МИНИСТЕРСТВО ОБЩЕГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

**«РОСТОВСКИЙ-НА-ДОНУ КОЛЛЕДЖ СВЯЗИ И ИНФОРМАТИКИ»**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

учебной дисциплины

**ОП.05 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности»**

программы подготовки специалистов среднего звена

для специальности

**38.02.07 «Банковское дело»**

(базовой подготовки)

г. Ростов-на-Дону

2025 г.

| ОДОБРЕНО  На заседании цикловой комиссии  «Экономика и управление»  Протокол № 7 от 25.02. 2025 года  Председатель ЦК  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_О.О. Шумина | УТВЕРЖДАЮ:  Зам. директора по УМР  \_\_\_\_\_\_\_\_И.В. Подцатова  « 28 » февраля 2025 г. |
| --- | --- |

Рабочая программа учебной дисциплины 0П.05 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 «Банковское дело», утвержденного приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 14 ноября 2023 г. N 856 (в ред. от 3.07.2024 № 464) «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности 38.02.07 Банковское дело» (Зарегистрирован в Минюсте России 15 декабря 2023 г. N 76429)

Учебная дисциплина 0П.05 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

Организация-разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Ростовской области «Ростовский-на-Дону колледж связи и информатики»

Разработчик:

Шемякина Н.Ю.– преподаватель государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения «Ростовский-на-Дону колледж связи и информатики»

Рецензент:

Хапланова М.А. – преподаватель высшей квалификационной категории финансово-экономического колледжа ФГБОУ ВО «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

СОДЕРЖАНИЕ

| 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ |  |
| --- | --- |
| 1. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ 2. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ |  |
| 1. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ |  |

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «АНАЛИЗ ФИНАНСОВО—ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

**1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы**

Учебная дисциплина «ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности» является обязательной частью общепрофессионального цикла примерной образовательной программы в соответствии с ФГОС СПО по специальности.

Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих и профессиональных компетенций:

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

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации, и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по правовой и финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ПК 2.1 Анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита.

**1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины**

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания:

| Код  ОК, ПК | Умения | Знания |
| --- | --- | --- |
| ОК 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 |
| ОК 02 | 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, применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач;  использовать современное программное обеспечение;  использовать различные цифровые средства для решения профессиональных задач | номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;  приемы структурирования информации;  формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;  порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств |
| ОК 03 | определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности;  применять современную научную профессиональную терминологию;  определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования;  выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи;  презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности;  оформлять бизнес-план;  рассчитывать размеры выплат по процентным ставкам кредитования;  определять инвестиционную привлекательность коммерческих идей в рамках профессиональной деятельности;  презентовать бизнес-идею;  определять источники финансирования | содержание актуальной нормативно-правовой документации;  современная научная и профессиональная терминология;  возможные траектории профессионального развития и самообразования;  основы предпринимательской деятельности;  основы финансовой грамотности;  правила разработки бизнес-планов;  порядок выстраивания презентации; |
| ОК 04 | организовывать работу коллектива  и команды;  взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности | психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;  основы проектной деятельности |
| ОК 05 | грамотно излагать свои мысли  и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе | особенности социального и культурного контекста;  правила оформления документов  и построения устных сообщений |
| ОК 09 | понимать общий смысл четко произнесенных высказываний на известные темы (профессиональные и бытовые), понимать тексты на базовые профессиональные темы;  участвовать в диалогах на знакомые общие и профессиональные темы;  строить простые высказывания о себе и о своей профессиональной деятельности;  кратко обосновывать и объяснять свои действия (текущие и планируемые);  писать простые связные сообщения на знакомые или интересующие профессиональные темы | правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы;  основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);  лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности  особенности произношения;  правила чтения текстов профессиональной направленности |
| ПК 2.1 | анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита | 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;  рекомендации Ассоциации банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков |

В результате изучения учебной дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности» обучающийся должен:

#### *уметь:*

* рассчитывать и анализировать основные экономические показатели, характеризующие деятельность организации;
* обобщать результаты аналитической работы и подготавливать соответствующие рекомендации;
* использовать информационные технологии для обработки, накопления и анализа информации.

**знать:**

* состав бухгалтерской, финансовой и статистической отчетности организации;
* основные методы и приемы экономического анализа;
* методики проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

**1.3 Практическая подготовка при реализации учебных дисциплин путем проведения практических и лабораторных занятий:**

| Индекс и название УД, МДК, практики | Количество часов по учебному плану на практические занятия | в том числе, практическая подготовка | Наименование тем практических занятий в форме практической подготовки с учетом специфики осваиваемой специальности |
| --- | --- | --- | --- |
| ОП.05 Анализ финансово-хозяйственной деятельности | 20 часов | 8 часов | - Тема 1.1 Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности: Практическое занятие № 1 Методы факторного детерминированного анализа: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы  - Тема 3.1 Анализ общей суммы затрат на производство продукции. Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли: Практическое занятие №8Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли; Практическое занятие №9 Резервы увеличения прибыли, повышения рентабельности  - Тема 3.2 Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости: Практическое занятие №10 Анализ финансового состояния |

**2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

**2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы**

| **Вид учебной работы** | **Объем часов** |
| --- | --- |
| **Объем образовательной программы учебной дисциплины** | 58 |
| в том числе: | |
| теоретическое обучение | 26 |
| лабораторные работы | - |
| практические занятия | 20 |
| курсовая работа (проект) | - |
| контрольная работа | - |
| *Самостоятельная работа* | - |
| *консультации* | 4 |
| **Промежуточная аттестация - Экзамен** | 8 |

**2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины**

| **Наименование разделов и тем** | **Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся** | **Объем**  **в часах** | **Коды компетенций, формированию которых способствует элемент программы** |
| --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **Раздел 1. Основы теории экономического анализа** | | **10** |  |
| **Тема 1.1 Содержание и задачи анализа финансово-хозяйственной деятельности**  **Тема 1.2. Планирование аналитической работы. Информационное и методологическое обеспечение анализа** | **Содержание учебного материала** | **4** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09  ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **1.**Краткая характеристика развития анализа финансово-хозяйственной деятельности в России. |
| **2.** Взаимосвязь финансово-хозяйственного анализа и смежных наук. |
| **3.** Общая схема экономического анализа деятельности организации. |
| **4.** Классификация видов экономического анализа, содержание, задачи и методика проведения текущего анализа. |
| **5.**Краткая характеристика видов экономического анализа. |
| **Практическое занятие № 1 «**Методы факторного детерминированного анализа: цепные подстановки, абсолютные и относительные разницы» | **2** |
| **Содержание учебного материала** | **4** |
| **1.** Понятие экономической информации; основные требования к экономической информации; достоверность, актуальность, оперативность, точность. |
| **2.** Виды источников информации. |
| **3.**Приемы экономического анализа, их классификации и краткая характеристика. |
| **4.**Методы экономического анализа, их особенности. краткая характеристика и область применения традиционных методов экономического анализа. |
| **Раздел 2 Методика анализа хозяйственной деятельности организации** | | **22** |  |
| **Тема 2.1. Анализ производства и реализации продукции.** | **Содержание учебного материала** | **2** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **1.** Анализ объема производства продукции по стоимостным показателям. Анализ производства продукции в натуральном выражении (ассортимент, структура). |
| **2.** Зависимость между производственным снабжением, процессом производства и реализацией готовой продукции. |
| **3.**Показатели объема реализации продукции, оценка динамики реализации продукции организации; факторы, влияющие на объем реализации. |
|  | **Практическое занятие №2 «**Анализ производства и реализации продукции» | **2** |  |
| **Тема 2.2Анализ состояния и эффективного использования производственных фондов** | **Содержание учебного материала** | **4** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **1.**Цели, задачи, источники анализа. |
| **2**.Анализ движения основных средств. |
| **3.**Оценка технического состояния средств. |
| **4.**Показатели эффективности использования основных средств. |
| **5.**Анализ эффективности использования основных средств. |
| **6.**Оценка влияния экстенсивного и интенсивного использование средств труда на приращение объема производства реализации продукции. |
| **7.**Резервы повышения эффективности использования основных средств. |
| **Практическое занятие №3** «Анализ состава и структуры основных средств, их состояния». | **2** |  |
| **Тема 2.3. Анализ эффективности использования материальных ресурсов** | **Содержание учебного материала** | **2** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **1.**Анализ объема, ритмичности, комплексности поставок. |
| **2.**Изучение причин невыполнения договорных обязательств поставщиками. |
| **3.**Показатели эффективности использования предметов труда: материал отдача, материалоемкость, их расчет. |
| **4.** Основные направления экономии материальных ресурсов. |
| **Практическое занятие №4 «**Анализ материальных ресурсов» | **2** |
| **Тема 2.4. Анализ обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами. Анализ производительности труда и трудоемкости.**  **Анализ фонда заработной платы** | **Содержание учебного материала** | **4** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **1**. Анализ численности, состава, структуры кадров и уровня их квалификации. Анализ движения рабочей силы. Анализ использования рабочего времени. |
| **2.** Изучение форм, динамики причин движения рабочей силы. |
| **3.** Выявление резервов повышения производительности труда и их влияние на увеличение объема производства и реализации продукции. Оценка влияния производительности труда на прирост объема производства. |
| **4.** Определение абсолютного и относительного отклонения по фонду заработной платы. Причины изменения переменной и постоянной зарплаты. |
| **В том числе: практических занятий** | **4** |
| **Практическое занятие №5** «Анализ производительности труда и трудоемкости»  **Практическое занятие №6** «Анализ уровня оплаты труда персонала предприятия» |
| **Раздел 3 Анализ финансовых результатов деятельности организации** | |  |  |
| **Тема 3.1 Анализ общей суммы затрат на производство продукции.**  **Анализ финансовых результатов от реализации продукции, работ, услуг и рентабельности предприятия. Анализ состава и динамики прибыли** | **Содержание учебного материала** | **4** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **1.**Внешние и внутренние факторы, влияющие на себестоимость продукции. Факторный анализ себестоимости продукции. |
| **2**. Методы расчета порога рентабельности (критической точки реализации). |  |
| **3.** Расчет структуры затрат. Анализ себестоимости по отдельным статьям и элементам затрат. Резервы снижения себестоимости продукции. |
| **4**. Формирование и расчет показателей прибыли от продаж, прибыли до налогообложения, чистой прибыли. Экономические факторы, влияющие на величину прибыли. Факторный анализ прибыли от продаж, прибыли до налогообложения. |
| **5.** Система показателей рентабельности, их характеристика и факторный анализ рентабельности. Задачи и источники анализа финансовых результатов деятельности предприятия. |
| **В том числе: практических занятий и лабораторных работ** | **6** |
| **Практическое занятие №7** «Определение и оценка показателей себестоимости продукции»  **Практическое занятие №8** «Анализ и оценка динамики, уровня и структуры прибыли»  **Практическое занятие №9** «Резервы увеличения прибыли, повышения рентабельности» |
| **Тема 3.2 Понятие, значение и задачи финансового состояния предприятия и его финансовой устойчивости** | **Содержание учебного материала** | **2** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **1.**Система показателей, характеризующих финансовое состояние. Экспресс-анализ финансового состояния. Этапы экспресс-анализа. |
| **2.**Детализированный анализ финансового состояния, его цель, основные этапы. Характеристика типов финансовой устойчивости. |
| **Практическое занятие№10«**Анализ финансового состояния**»** | **2** |
| **Курсовой проект (работа)** | | **Не предусмотрена** |  |
| **Самостоятельная учебная работа обучающегося над курсовым проектом (работой)** | | **Не предусмотрена** |  |
| **Консультации** | | **4** |  |
| **Промежуточная аттестация – экзамен** | | **8** | ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 04, ОК 05, ОК 09 |
| **Всего:** | | **58** |  |

**3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины должны быть предусмотрены следующие специальные помещения:

**Кабинет экономико-финансовых дисциплин и бухгалтерского учета**

Оснащается оборудованием: рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, магнитно-маркерная учебная доска, наглядные пособия, бланковая документация, нормативно-законодательные документы, учебно-методическая документация; техническими средствами обучения: компьютер с установленным программным обеспечением MicrosoftOffice, мультимедийное оборудование.

**3.2. Информационное обеспечение реализации программы**

Для реализации программы библиотечный фонд образовательной организации должен иметь печатные и/или электронные образовательные и информационные ресурсы, для использования в образовательном процессе. При формировании библиотечного фонда образовательной организацией выбирается не менее одного издания из перечисленных ниже печатных изданий и (или) электронных изданий в качестве основного, при этом список, может быть дополнен новыми изданиями.

**3.2.1. Обязательные печатные издания**

1. Выгодчикова, И. Ю. Анализ финансового состояния предприятия : учебное пособие для СПО / И. Ю. Выгодчикова. — Саратов, Москва : Профобразование, Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 59 c. — ISBN 978-5-4488-0975-0, 978-5-4497-0829-8. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. — URL: https://profspo.ru/books/101761

2. Лавренова, Г. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : практикум для СПО / Г. А. Лавренова. — Саратов : Профобразование, 2022. — 95 c. — ISBN 978-5-4488-1488-4. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. — URL: https://profspo.ru/books/121295

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 c. — ISBN 978-5-4488-0530-1. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROFобразование : [сайт]. — URL: https://profspo.ru/books/91848 "

**3.2.2. Дополнительные источники**

1. Хазанович, Э. С., Анализ финансово-хозяйственной деятельности. : учебник / Э. С. Хазанович. — Москва :КноРус, 2023. — 271 с. — ISBN 978-5-406-10445-3. — URL: https://book.ru/book/945679 (дата обращения: 23.08.2023). — Текст : электронный.

2. Косорукова, И. В., Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. — Москва :КноРус, 2023. — 341 с. — ISBN 978-5-406-11967-9. — URL: https://book.ru/book/950152 (дата обращения: 23.08.2023). — Текст : электронный

**3.2.3. Электронные издания (электронные ресурсы)**

1.Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа http://www.consultant.ru   
 2. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» - Режим доступа http://www.aero.garant.ru

3. Министерство Финансов РФ - Режим доступа[http://](http://infourok.ru/go.html?href=http%3A%2F%2Fwww.minfin.ru%2F)www.minfin.ru

4. Информационно-аналитическое агентство «Интерфакс» - Режим доступа<http://www.interfax.ru>

5. Информационный Центр «Рейтинг» -  Режим доступа http://www.rating.ru

**4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

| **Результаты обучения** | | **Критерии оценки** | **Методы оценки** | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Перечень знаний, осваиваемых в рамках дисциплины** | | | | |
| 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  номенклатура информационных источников, применяемых в профессиональной деятельности;  приемы структурирования информации;  формат оформления результатов поиска информации, современные средства и устройства информатизации;  порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности в том числе с использованием цифровых средств  содержание актуальной нормативно-правовой документации;  современная научная и профессиональная терминология;  возможные траектории профессионального развития и самообразования;  основы предпринимательской деятельности;  основы финансовой грамотности;  правила разработки бизнес-планов;  порядок выстраивания презентации;  психологические основы деятельности коллектива, психологические особенности личности;  основы проектной деятельности  особенности социального и культурного контекста;  правила оформления документов и построения устных сообщений;  правила построения простых и сложных предложений на профессиональные темы; | уровень освоения учебного материала;  умение использовать теоретические знания и практические умения при выполнении профессиональных задач;  уровень сформированности общих и профессиональных компетенций. | | | тестирование;  устный опрос;  практические  занятия. |
| основные общеупотребительные глаголы (бытовая и профессиональная лексика);  лексический минимум, относящийся к описанию предметов, средств и процессов профессиональной деятельности  особенности произношения;  правила чтения текстов профессиональной направленности-  - анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита;  - консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов;  - 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; |  | | |  |
| - 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;  - законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг;  - требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;  - состав и содержание основных источников информации о клиенте;  - методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга;  - методы определения класса кредитоспособности юридического лица | | оперировать понятиями и терминами анализа финансово-хозяйственной деятельности;  анализ информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;  оценивать кредитоспособность заемщика;  анализировать финансово-хозяйственную деятельность | тестирование;  устный опрос;  практические  занятия | |