

ЕЛЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ им. И.А. БУНИНА



«УТВЕРЖДАЮ»

Директор института права и экономики  
/ И.Г. Колосова /

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б1.В.ДВ.02.01 Финансовый анализ с использованием программных продуктов**

**Направление подготовки:** 38.03.01 Экономика

**Направленность (профиль):** Финансы и бизнес-аналитика

**Квалификация (степень):** бакалавр

**Форма обучения:** очная, очно-заочная

**Институт:** права и экономики

**Кафедра:** экономики и управления им. Н.Г. Нечаева

	очная форма	очно-заочная форма	
Курс	4	5	
Семестр/триместр	8	D	
Лекции	18	4	
Лабораторные занятия	18	4	
Практические (семинарские) занятия			
в т. ч. практическая подготовка	4	4	
Форма промежуточной аттестации	Зачет	Зачет	
Контроль			
Иные формы работы			
Самостоятельная работа	36	64	

**Всего часов:** 72

**Трудоемкость:** 2 зачетные единицы.

Разработчик рабочей программы:

кандидат педагогических наук, доцент С.В. Воробьев

## I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

**Цель изучения дисциплины:** формирование у обучающихся компетенций, позволяющих им успешно применять знания, навыки и умения в области применения автоматизированных систем в управлении производственно-финансовой деятельности предприятия, разработке и оценке планов его развития и финансовом анализе.

### **Задачи изучения дисциплины:**

- сформировать целостное представление о современных тенденциях в развитии информационных технологий применительно к финансовому анализу;
- сформировать практические навыки использования возможностей профессиональных пакетов прикладных программ в области финансового анализа на примере пакета «Project Expert»;
- сформировать понятия информационных процессов и методических основ расчёта комплексной оценки финансового состояния предприятия.

**Место дисциплины в структуре ОПОП:** реализуется в рамках части, формируемой участниками образовательных отношений, блока Б1. Дисциплины (модули).

### **Планируемые результаты обучения по дисциплине:**

Код компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<b>ПКС-1</b>	<b>Знать:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- основные экономические и социально-экономические показатели, применяемые для характеристики и мониторинга субъектов рынка финансовых продуктов и услуг;</li><li>- методики экономического и статистического анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики;</li><li>- конъюнктуру и механизмы финансовых рынков.</li></ul>	<b>Знает:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- теоретические основы автоматизации финансового анализа;</li><li>- основные методы автоматизации финансового анализа на предприятии.</li></ul>
	<b>Уметь:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- подбирать и проводить анализ информации, необходимой для выполнения конкретных расчетов, подготовить исходные данные, провести расчеты и анализ специфических для сферы деятельности показателей;</li><li>- выявлять тенденции изменения финансово-экономических показателей, факторы, оказывающие влияние на их величину, наиболее значимые причинно-</li></ul>	<b>Умеет:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- использовать теоретические знания в области автоматизированных систем финансового анализа;</li><li>- определять тенденции развития финансовой деятельности организации.</li></ul>

	следственные связи; - выбирать необходимые финансовые технологии и определять ключевые процессы в цифровой экономике.	
	<b>Владеть:</b> - навыками анализа и мониторинга экономических и финансовых показателей, необходимых для плановых расчетов и аналитической работы; - методикой выявления тенденций и характерных изменений на рынке финансовых продуктов и услуг; - навыками составления аналитических заключений, рейтингов и финансовых прогнозов.	<b>Владеет:</b> - навыками проведения финансового анализа деятельности предприятия средствами информационных технологий; - методами организации оптимальной информационно-технологической поддержки процессов финансового анализа.

## II. СОДЕРЖАНИЕ И ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

с указанием количества часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу

### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	
1.	Тема 1. Финансовый анализ на основе данных внешней бухгалтерской отчетности.	16	4		4	8
2.	Тема 2. Финансовый анализ для промышленных предприятий в среде ПК «Project Expert».	16	4		4	8
3.	Тема 3. Планирование финансовой деятельности предприятия в среде ПК «Project Expert».	22	6		6	10
4.	Тема 4. Инвестиционный проект предприятия, создание и оценка эффективности в среде ПК «Project Expert».	18	4		4	10
	<i>Зачет</i>					
	<i>Итого за 8 семестр</i>	<i>72</i>	<i>18</i>		<i>18</i>	<i>36</i>
	в т. ч. практическая подготовка	<i>4</i>	<i>2</i>		<i>2</i>	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>72</b>	<b>18</b>		<b>18</b>	<b>36</b>

### Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Наименование разделов и тем	Всего	Аудиторные занятия			Сам. раб.
			ЛК	ПЗ	ЛБ	

1.	Тема 1. Финансовый анализ на основе данных внешней бухгалтерской отчетности.	12	2			10
2.	Тема 2. Финансовый анализ для промышленных предприятий в среде ПК «Project Expert».	20	2		2	22
3.	Тема 3. Планирование финансовой деятельности предприятия в среде ПК «Project Expert».	10			2	22
4.	Тема 4. Инвестиционный проект предприятия, создание и оценка эффективности в среде ПК «Project Expert».	10				10
	<i>Зачет</i>					
	<i>Итого за <u>D</u> триместр</i>	<i>72</i>	<i>4</i>		<i>4</i>	<i>64</i>
	в т. ч. практическая подготовка	<i>4</i>	<i>2</i>		<i>2</i>	
	<b>ИТОГО:</b>	<b>72</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>64</b>

### Заочная форма обучения (не реализуется)

## III. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Текущая аттестация проводится в форме контрольной работы (в традиционной или тестовой форме).

### Типовой вариант контрольной работы

В традиционной форме:

#### 1 вариант

Предприятие планирует сбыт продукции по цене 650 руб. в количестве 500 шт. в месяц. Начало проекта 01.01.2021, длительность 1 год. Общие издержки составляют 300 000 руб. в месяц. Ставка дисконтирования - 10%. Масштаб установить по месяцам.

Определить величину чистого приведенного денежного потока (NPV), сделать вывод о принятии или не принятии проекта.

Чистая приведенная стоимость определяется по следующей формуле:

$$NPV = \sum_{t=0}^n CIF_t(1+r)^{-t} - \sum_{t=0}^n COF_t(1+r)^{-t},$$

где  $r$  - норма дисконта;  $CIF$  - суммарные поступления от проекта в периоде  $t$ ;  $COF$  - суммарные выплаты по проекту в периоде  $t$ .

## 2 вариант

Предприятие планирует сбыт продукции в количестве 1000 шт. по цене 150 руб. с 01.01.2021 в течение 1 года. Прямые издержки на производство продукции составляют 50 руб. за единицу продукции. Предприятие берет банковский кредит 100 000 руб. под 24% годовых. Дата поступления кредитной суммы 01.01.2021, срок - 11 мес. Проценты за получение банковского кредита относить на прибыль. Масштаб установить по месяцам. Полный возврат кредита планируется к концу срока. База начисления процентов снижается с течением времени пропорционально сумме погашения основной суммы кредита.

Рассчитать сумму выплаты процентов по кредиту (CF) и погашения основного долга при условии ежемесячного погашения суммы основного долга:

$$CF = FVn[r(1+r)^n - 1],$$

где  $r$  - ставка дисконтирования;  $n$  - число периодов;  $FV$  - будущая стоимость денежного потока.

В тестовой форме:

**1. Абсолютная устойчивость финансового состояния может быть при условии:**

- а) величина запасов больше величины собственных оборотных средств
- б) величина запасов меньше величины собственных оборотных средств
- в) величина запасов меньше величины собственных оборотных средств и кредитов банка под товарно-материальные ценности.

**2. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на:**

- а) оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности
- б) оценку конкурентоспособности предприятия
- в) создание и использование инструментария, позволяющего найти лучшее сочетание цены продукта, объема его выпуска и реально планируемых продаж
- г) характеристику платежеспособности предприятия

**3. Анализ финансовой устойчивости ориентирован на:**

- а) выработку политики увеличения и рационального распределения прибыли
- б) определение политики предприятия в расширении производства.
- в) оценку надежности предприятия с точки зрения его платежеспособности
- г) формирование политики в области ценных бумаг

**4. В ходе финансового анализа используются измерители:**

- а) преимущественно натуральные
- б) преимущественно стоимостные
- в) стоимостные, натуральные, трудовые, условно-натуральные

**5. В чем состоит основная цель разработки инвестиционного проекта?**

- а) выбор оптимального варианта технического перевооружения предприятия
- б) обоснование технической возможности и целесообразности создания объекта предпринимательской деятельности

в) получение прибыли при вложении капитала в объект предпринимательской деятельности

г) проведение финансового оздоровления

**6. Для предпринимателя, который знает, что он действует на стабильном и насыщенном рынке, лучшим решением будет направить свои маркетинговые усилия на:**

а) избирательный (специфический) спрос

б) общие потребности (общий спрос)

в) первичный спрос

г) потенциальный спрос

**7. Достаточный бизнес-план содержит:**

а) все ответы верны

б) все разделы бизнес-плана по предлагаемому варианту и не обязательно включает подробные расчеты по альтернативным вариантам

в) все расчеты, справки, свидетельства и другие материалы

г) краткие выводы по каждому разделу без обоснования и расчетов

**8. Емкость рынка - это:**

а) все ответы верны

б) объем реализованных на рынке товаров (услуг) в течение определенного периода времени

в) территория, на которой происходит реализация товаров (услуг) предприятия

г) удельный вес продукции предприятия в совокупном объеме продаж товаров (услуг) на данном рынке

**9. Если фирма рискует тем, что в худшем случае произойдет покрытие всех затрат, а в лучшем - получит прибыль намного меньше расчетного уровня - эта область риска называется как:**

а) критического

б) минимального

в) недопустимого

г) повышенного

**10. Изъятие существующих продуктов из производственной программы предприятия; прекращение производства товара; вывод товара с рынка как потерявшего конкурентоспособность на рынке и спрос - это...**

а) вариация имиджа товара

б) вариация товара

в) конкурентоспособность товара

г) элиминация

**11. Инвестиции могут осуществляться в форме (укажите не менее 2-х вариантов ответов):**

а) денежных средств;

б) зданий, сооружений, машин, оборудования и другого имущества;

в) информационной поддержки нематериальных активов, оцениваемых денежным эквивалентом;

**12. Инвестиционный проект:**

- а) может разрабатываться на базе бизнес-плана предприятия и рассматриваться как его составная часть
- б) это самостоятельный документ.

**13. Инновационные бизнес-проекты классифицируются следующим образом:**

- а) нет верного варианта.
- б) социальные, организационные, коммерческие
- в) технические, коммерческие, социальные
- г) экономические, социальные, организационные

**14. Источниками инвестиций являются:**

- а) ассигнование из бюджетов различных уровней, фондов поддержки предпринимательства
- б) все варианты верны.
- в) иностранные инвестиции в форме финансового или иного участия в уставном капитале и в форме прямых вложений
- г) нет верного ответа
- д) различные формы заемных средств
- е) собственные финансовые средства, иные виды активов (основные фонды, земельные участки, промышленная собственность и т. п.) и привлеченные средства

**15. Какая группа факторов составляет основу для позиционирования продукта?**

- а) восприятие продуктов потребителями
- б) намерение потребителей совершить покупку.
- в) поведение покупателей после покупки;
- г) поведение покупателей при покупке.

Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета с использованием следующих оценочных материалов: перечень вопросов к зачету.

**Вопросы к зачету****(8 семестр очная форма обучения / D триместр очно-заочная форма обучения)**

1. Предмет и метод финансового анализа
2. Место финансового анализа в системе экономического анализа. Классификация видов финансового анализа.
3. Содержание финансового анализа, цели, задачи и последовательность проведения.
4. Классификация методов финансового анализа
5. Методика финансового анализа
6. Влияние информатизации и компьютеризации на развитие финансово-кредитной сферы.
7. Совершенствование управления организацией и ее финансами на базе информационных технологий.

8. Предпосылки развития информационных технологий в финансово-кредитной сфере.
9. Место компьютерной информационной технологии решения функциональных задач финансового менеджмента в информационной системе организации.
10. Функциональные задачи, подсистемы в компьютерной информационной системе организации (оперативного, тактического, стратегического управления). Характеристика особенностей технологий их решения.
11. Обеспечивающие подсистемы информационной технологии решения задач финансового менеджмента.
12. Автоматизированные рабочие места финансовых менеджеров высшего, среднего и низового звеньев
13. Информационные ресурсы и их организация в финансовом менеджменте (файлы, базы данных, хранилище данных, базы знаний).
14. Содержание и источники внутренних информационных ресурсов и потоков финансового менеджмента. Примеры технологий и их организации в корпорации.
15. Содержание и источники внешних информационных ресурсов и потоков финансового менеджмента. Примеры технологий и их организации для использования специалистами фирмы.
16. Формы представления информационных продуктов и услуг для решения задач финансового менеджмента.
17. Структура мирового информационного рынка финансово-кредитной информации (глобальные, национальные, региональные и корпоративные ресурсы).
18. Российский рынок информационных и коммуникационных услуг в финансово-кредитной сфере, его структура. Источники и центры подготовки и распространения финансово-коммерческой информации в РФ.
19. Региональные и корпоративные информационные ресурсы в решении задач финансового менеджмента предприятия.
20. Информационные ресурсы сети интернет, методы и приемы их поиска и обработки.
21. Технологические процедуры решения задач финансового менеджмента с использованием ПК.
22. Технологии сбора, хранения, и оперативного анализа финансовой информации, их виды, сущность и возможности.
23. Характеристики ППП для решения функциональных задач финансового менеджмента: ППП общего назначения и специализированные ППП.
24. Возможности ППП общего назначения для решения задач финансового менеджмента.
25. Характеристика и особенности применения специализированных ППП, ориентированных на решение задач финансового менеджмента.
26. Характеристика и применение ППП для анализа финансового состояния предприятия и инвестиционных проектов.



27. Технологии хранилищ данных и много мерного анализа, их возможности для поддержки принятия решений.
28. Технологии интеллектуального анализа финансовой информации и знаний, их возможности и условия использования.

#### **IV. ПЕРЕЧЕНЬ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

##### **4.1. Основная литература**

1. Финансовый и инвестиционный анализ: учебное пособие для бакалавров дневного и заочного отделений направления 38.03.02 «Менеджмент» / Л.В. Минько, Е.М. Королькова, О.В. Коробова, Е.Л. Дмитриева; Тамбовский государственный технический университет. – Тамбов: Тамбовский государственный технический университет (ТГТУ), 2017. – 112 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=498943> (дата обращения: 01.07.2021). – Библиогр.: с. 101-103. – ISBN 978-5-8265-1675-1. – Текст: электронный.

##### **4.2. Дополнительная литература**

1. Балдин, К.В. Информационные системы в экономике: учебник / К.В. Балдин, В.Б. Уткин. – 8-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2019. – 395 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=112225> (дата обращения: 01.07.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03244-8. – Текст: электронный.

2. Информационные технологии в менеджменте: профессиональный блок: [16+] / сост. А.В. Мухачева, О.И. Лузгарева, И.В. Донова ; Кемеровский государственный университет. – Кемерово: Кемеровский государственный университет, 2019. – 218 с.: ил., схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573541> (дата обращения: 01.07.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-8353-2343-2. – Текст: электронный.

#### **V. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

№ пп	Ссылка на информационный ресурс	Наименование разработки в электронной форме	Доступность
1.	<a href="http://www.aup.ru/">http://www.aup.ru/</a>	Административно-управленческий портал. Включает электронную библиотеку деловой литературы и документов, бизнес-форум по различным аспектам теории и практики орга-	Свободный доступ

		низации, планирования и управления деятельностью предприятий. В разделах также представлены готовые бизнес-планы, статистические справочники и аналитические обзоры.	
2.	<a href="http://window.edu.ru/">http://window.edu.ru/</a>	<b>Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"</b> предоставляет свободный доступ к каталогу образовательных интернет-ресурсов и полнотекстовой электронной учебно-методической библиотеке для общего и профессионального образования	Свободный доступ

## VI. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

1.	<a href="http://www.biblioclub.ru">http://www.biblioclub.ru</a>	Электронно-библиотечная система (ЭБС) Университетская библиотека онлайн	Регистрация через любой университетский компьютер. В дальнейшем предоставляется неограниченный индивидуальный доступ из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет
2.	<a href="http://www.garant.ru">www.garant.ru</a>	Информационно-правовой портал	Свободный доступ
3.	<a href="http://www.elibrary.ru">www.elibrary.ru</a>	Российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования	Свободный доступ
4.	<a href="http://www.consultant.ru">www.consultant.ru</a>	Российская компьютерная справочно-правовая система	Свободный доступ

## VII. ЛИЦЕНЗИОННОЕ И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОЕ ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

При реализации учебной дисциплины применяется следующее лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

- Microsoft Windows 7 Professional 64-bit;
- Microsoft Office Профессиональный плюс 2007;
- Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows;
- Project Expert;
- Информационно-правовое обеспечение «ГАРАНТ».

## **VIII. ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Учебные занятия проводятся в аудиториях, укомплектованных специализированной мебелью, в том числе стационарными или переносными техническими средствами обучения (проектор, экран, компьютер/ноутбук).

Лабораторные занятия, групповые и индивидуальные консультации, текущая и промежуточная аттестации проводятся в специализированных классах, оснащенных автоматизированными рабочими местами с компьютерами.

Самостоятельная работа проводится в кабинетах, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.