

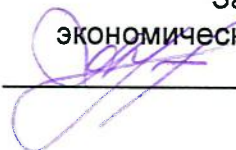
МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

экономического анализа и аудита

Л.С. Коробейникова

№ 10 от 17.04.2020 г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.10 Лабораторный практикум по финансовому анализу

Код и наименование дисциплины в соответствии с Учебным планом

1. Шифр и наименование направления подготовки: 38.03.01 «Экономика»
2. Профиль подготовки: Бухгалтерский учет, анализ и аудит
3. Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
4. Форма образования: очная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: экономического анализа и аудита
6. Составитель программы: Кондрашова Надежда Викторовна, к.э.н., доцент
(ФИО, ученая степень, ученое звание)
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол № 4 от 16.04.2020 г.
(наименование рекомендующей структуры, дата, номер протокола)

8. Учебный год: 2023/2024

Семестр: 7

Набор 2020 г.

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Целью преподавания дисциплины «Лабораторный практикум по финансовому анализу» является приобретение навыков работы в автоматизированной системе для проведения финансового анализа – ФинЭкАнализ.

Задачи изучения дисциплины определяются задачами, для решения которых используется программа ФинЭкАнализ, в частности:

- проведение анализа финансового состояния экономического субъекта;
- проведение экспресс-анализа финансового состояния;
- подготовка аналитических отчетов;
- проведение регламентируемого анализа в соответствии с нормативными актами контролирующих ведомств;
- разработка прогнозных балансов и прогнозных финансовых результатов;
- управление содержимым аналитических отчетов.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП:

Дисциплина «Лабораторный практикум по финансовому анализу» относится к дисциплинам вариативной части Блока 1 «Дисциплины».

Требования к «входным» знаниям для освоения дисциплины определяются комплексом знаний и умений, полученных студентами при обучении по дисциплине «Анализ финансовой отчетности».

Дисциплина «Лабораторный практикум по финансовому анализу» является предшествующей для следующих видов учебной работы: «Производственная практика, преддипломная», «Подготовка к защите и защита ВКР».

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы:

Компетенция		Планируемые результаты обучения
Код	Название	
ПК-5	способность 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	<u>Знать:</u> содержание информационной базы финансового анализа <u>Уметь:</u> понимать алгоритм расчета, содержательную характеристику системы оценочных показателей <u>Владеть:</u> навыками интерпретации и использования аналитических данных в обосновании управленческих решений
ПК-7	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	<u>Знать:</u> содержание бухгалтерской отчетности как основного информационного источника для проведения финансового анализа <u>Уметь:</u> понимать методики, рекомендуемые отечественными и зарубежными специалистами, официальные методики, содержащиеся в указаниях министерств и иных федеральных органов исполнительной власти <u>Владеть:</u> навыками обобщения результатов расчетов при написании аналитической записки
ПК-8	способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<u>Знать:</u> интерфейс программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ <u>Уметь:</u> работать в автоматизированной системе для финансового анализа – ФинЭкАнализ <u>Владеть:</u> навыками использования аналитических данных, полученных в автоматизированной программе ФинЭкАнализ

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/часах — 2/72
Форма промежуточной аттестации - зачет.

13. Виды учебной работы:

Вид учебной работы	Трудоемкость, часы	
	Всего	7 семестр
Аудиторные занятия, в том числе:	54	54
лекции	-	-
лабораторные	54	54
Самостоятельная работа	18	18
Форма промежуточной аттестации: зачет	-	-
Итого:	72	72

13.1 Содержание дисциплины:

п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1. Лабораторные		
1.1	Интерфейс программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ	Знакомство с интерфейсом программы. Создание профиля участника. Формирование информационной базы анализа
1.2	Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Анализ»	Анализ сравнительного аналитического баланса. Анализ платежеспособности Анализ рыночной устойчивости Анализ финансовой устойчивости Анализ ликвидности баланса Анализ деловой активности Анализ и оценка прибыли и рентабельности Анализ финансовых результатов Балльная оценка финансовой устойчивости Анализ кредитоспособности предприятия по методике Сбербанка РФ Оценка рисков кредитования клиентов Матричный анализ
1.3	Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Регламентируемый анализ»	Расчет стоимости чистых активов Финансовый анализ при экспертизе ФСФО Расчет показателей фиктивного и преднамеренного банкротства Анализ арбитражного управляющего
1.4	Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Элементы финансового менеджмента»	Расчет точки безубыточности Расчет эффекта финансового рычага Оценка финансового потенциала Анализ использования капитала
1.5	Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Оценка управления»	Комплексная оценка интенсивности и эффективности хозяйственной деятельности Модели оценки вероятности банкротства Модель Дюпон

13.2 Разделы дисциплины и виды занятий:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Виды занятий (часов)		
		Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1	Интерфейс программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ	4	2	6
2	Аналитический блок (методики) програм-	16	4	20

	мы ФинЭкАнализ – «Анализ»			
3	Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Регламентируемый анализ»	12	4	16
4	Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Элементы финансового менеджмента»	10	4	14
5	Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Оценка управления»	12	4	16
	Итого:	54	18	72

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины:

- раздаточный материал по дисциплине;
- задания текущей аттестации.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины:

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1	Ендовицкий Д.А. Финансовый анализ : [учебник для студ., обучающихся по направлению "Экономика"] / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева .— 4-е изд., перераб. — Москва : КноРус, 2021 .— 302 с.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
2	Маркарьян, Э.А. Финансовый анализ / Э.А. Маркарьян; Герасименко Г.П.; Маркарьян С.Э. — 9-е изд., перераб. — М. : КноРус, 2014. — 191 с. — (Бакалавриат). — <URL: http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252886 >.
3	Ионова А.Ф. Финансовый анализ : учебник / А.Ф. Ионова, Н.Н. Селезнева. — 2-е изд. — М. : Проспект, 2010 .— 623 с.

в) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

№ п/п	Источник
4	Автоматизированная система ФинЭкАнализ
5	https://edu.vsu.ru/ – образовательный портал «Электронный университет ВГУ»/LMC Moodle

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы:

№ п/п	Источник
1	Задания и методические указания для выполнения контрольных работ

17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости): программа «ФинЭкАнализ»; Программа курса реализуется с применением дистанционных образовательных технологий.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

уровень материально-технического обеспечения позволяет организовать учебный процесс обучающихся (лабораторные занятия) с использованием библиотечного фонда ЗНБ ФГБОУ В О «ВГУ» (отделение обслуживания экономического факультета и факультета географии, геоэкологии и туризма); технических средств обучения (лаборатория экономического факультета - Учебная аудитория (9А) Компьютеры ARBYTE (18 шт.), Интерактивная доска Prestigio MultiBoard), обеспечивающие проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки.

19. Фонд оценочных средств:

19.1 Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (темы дисциплины и их наименование)	ФОС (средства оценивания)
ПК-5: способность ана-	Знать: содержание информацион-	1.1 Интерфейс про-	КИМ

лизовать 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	ной базы финансового анализа	граммы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ	
	<u>Уметь:</u> понимать алгоритм расчета, содержательную характеристику системы оценочных показателей	п. 1.2 – 1.5	Защита отчетов по лабораторным работам
	<u>Владеть:</u> навыками интерпретации и использования аналитических данных в обосновании управленческих решений	п. 1.2 – 1.5	Контрольная работа № 1, 2
ПК-7: способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет	<u>Знать:</u> содержание бухгалтерской отчетности как основного информационного источника для проведения финансового анализа	1.1 Интерфейс программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ	КИМ
	<u>Уметь:</u> понимать методики, рекомендуемые отечественными и зарубежными специалистами, официальные методики, содержащиеся в указаниях министерств и иных федеральных органов исполнительной власти	1.3 Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Регламентируемый анализ»	Защита отчетов по лабораторным работам
	<u>Владеть:</u> навыками обобщения результатов расчетов при написании аналитической записки	п. 1.2 – 1.5	Контрольная работа № 1, 2
ПК-8: способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	<u>Знать:</u> интерфейс программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ	1.1 Интерфейс программы Финансовый анализ - ФинЭкАнализ	КИМ
	<u>Уметь:</u> работать в автоматизированной системе для финансового анализа – ФинЭкАнализ	п. 1.2 – 1.5	Защита отчетов по лабораторным работам
	<u>Владеть:</u> навыками использования аналитических данных, полученных в автоматизированной программе ФинЭкАнализ	п. 1.2 – 1.5	Контрольная работа № 1, 2
Промежуточная аттестация: зачет			КИМ

19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации:

Для оценивания результатов обучения на зачете используются следующие показатели (ЗУНы из 19.1):

- 1) знание учебного материала и владение понятийным аппаратом;
- 2) знание основных методов, способов и приемов анализа в финансово-экономических расчетах;
- 3) владение навыками интерпретации основных аналитических показателей;
- 4) владение навыками обобщения результатов расчетов при написании выводов;
- 5) владение навыками работы в автоматизированной системе для финансового анализа – ФинЭкАнализ.

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения

Критерии оценивания компетенций	Шкала оценок
ставится при полном /достаточно полном владении навыками работы в автоматизированной системе ФинЭкАнализ	Зачтено
ставится при незнании или непонимании работы в автоматизированной системе ФинЭкАнализ	Незачтено

19.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

19.3.1 Перечень вопросов к зачету:

1. Формирование информационной базы в программе ФинЭкАнализ
2. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ сравнительного аналитического баланса»
3. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ платежеспособности»
4. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ финансовой устойчивости»
5. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ ликвидности баланса»
6. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ деловой активности»
7. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ и оценка прибыли и рентабельности»
8. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ финансовых результатов»
9. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Балльная оценка финансовой устойчивости»
10. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ кредитоспособности предприятия по методике Сбербанка РФ»
11. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Регламентируемый анализ» - «Расчет стоимости чистых активов»
12. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Регламентируемый анализ» - «Анализ кредитоспособности предприятия по методике Сбербанка РФ»
13. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Регламентируемый анализ» - «Финансовый анализ при экспертизе ФСФО»
14. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Регламентируемый анализ» - «Расчет показателей фиктивного и преднамеренного банкротства»
15. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Регламентируемый анализ» - «Анализ арбитражного управляющего»
16. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Оценка управления» - «Комплексная оценка интенсивности и эффективности хозяйственной деятельности»
17. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Оценка управления» - «Модели оценки вероятности банкротства»
18. Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Оценка управления» - «Модель Дюпон»

ПРИМЕР

Заведующий кафедрой экономического анализа и аудита

УТВЕРЖДАЮ

Л.С. Коробейникова

___ __ 20__ г.

Направление подготовки 38.03.01 – «Экономика»
Дисциплина Лабораторный практикум по финансовому анализу
Курс 4
Форма обучения очная
Вид аттестации промежуточная
Вид контроля зачет

Контрольно-измерительный материал №1

Используя автоматизированную систему для финансового анализа - ФинЭкАнализ дать интерпретацию полученным данным по аналитическому блоку (модулю) «Анализ» - «Анализ деловой активности».

Преподаватель Н.В. Кондрашова

19.3.2 Перечень лабораторных заданий:

Решение задач по темам:

- Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Анализ»
- Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Регламентируемый анализ»
- Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Элементы финансового менеджмента»
- Аналитический блок (методики) программы ФинЭкАнализ – «Оценка управления»

19.3.3 Перечень заданий для контрольных работ

ПРИМЕР

Контрольная работа №1.

По полученным автоматизированной системой ФинЭкАнализ результатам составить аналитический отчет о рыночной устойчивости организации.

I. Показатели, определяющие состояние оборотных средств

Наименование показателя	базис	отчет	Изменение
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами			
2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами			
3. Коэффициент маневренности собственных средств			
4. Коэффициент маневренности			
5. Коэффициент мобильности всех средств			
6. Коэффициент мобильности оборотных средств			
7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками их формирования			

II. Показатели, определяющие состояние основных средств

Наименование показателя	базис	отчет	Изменение
8. Индекс постоянного актива			
10. Коэффициент имущества производственного назначения			
11. Коэффициент структуры долгосрочных вложений			

III. Показатели, характеризующие структуру капитала

Наименование показателя	базис	отчет	Изменение
12. Коэффициент автономии (финансовой независимости)			
13. Коэффициент концентрации заемного капитала			
14. Коэффициент капитализации (финансового риска)			
15. Коэффициент финансирования			
16. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств			
17. Коэффициент устойчивого финансирования			

IV. Показатели, характеризующие долю задолженности в источниках средств предприятия

Наименование показателя	базис	отчет	Изменение
18. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств			
19. Удельный вес долгосрочных заемных средств в общей сумме привлеченных средств			
20. Коэффициент краткосрочной задолженности			
21. Коэффициент кредиторской задолженности			
22. Коэффициент автономии источников формирования запасов и затрат			
23. Коэффициент прогноза банкротства			

Контрольная работа №2.

Используя матричный метод анализа дать обобщающую характеристику состояния предприятия и динамику его развития, определить изменения в ходе и результатах работы и выявить резервы повышения эффективности производства. Анализ провести по конкретному предприятию в автоматизированной системе ФинЭкАнализ.

1. Матричная модель использования ресурсов предприятия за 201_ -201_ гг.

Показатели	Валовая прибыль (ВП)	Добавленная стоимость (ДС)	Выручка от деятельности (ВД)	Полная себестоимость (с/с)	Материальные затраты (МЗ)	Затраты на оплату труда (ЗОТ)	Основные фонды (ОФ)	Численность персонала (ЧП)
Валовая прибыль (ВП)		Съем ДС с 1руб. валовой прибыли	Съем ВД с 1руб. валовой прибыли	Затратоемкость валовой прибыли	Материалоемкость валовой прибыли	Зарплатоемкость валовой прибыли	Фондоемкость валовой прибыли	Трудоёмкость валовой прибыли
Добавленная стоимость (ДС)	Рентабельность ДС		Съем ВД с 1руб. ДС	Затраты на 1р. ДС	Материалоемкость ДС	Зарплатоемкость ДС	Фондоемкость ДС	Трудоёмкость ДС
Выручка от деятельности (ВД)	Рентабельность ВД	Удельный вес ДС в ВД		Затраты на 1р. ВД	Материалоемкость ВД	Зарплатоемкость ВД	Фондоемкость ВД	Трудоёмкость ВД
Полная себестоимость (с/с)	Рентабельность затрат	Затратоотдача по ДС	Затратоотдача ВД		Соотношение материалов и с/с	Соотношение зарплаты и с/с	Соотношение фондов и с/с	Соотношение персонала и с/с
Материальные затраты (МЗ)	Рентабельность материалов	Материалоотдача по ДС	Материалоотдача ВД	Закрепленность с/с за материалами		Соотношение зарплаты и материалов	Соотношение фондов и материалов	Соотношение персонала и материалов
Затраты на оплату труда (ЗОТ)	Рентабельность зарплаты	Затратоотдача по ДС	Затратоотдача по ВД	Закрепленность с/с за зарплатой	Закрепленность материалов за зарплатой		Соотношение зарплаты и фондов	Соотношение персонала и зарплаты

Основные фонды (ОФ)	Рентабельность фондов	Фондоотдача по ДС	Фондоотдача по ВД	Закрепленность с/с за фондами	Закрепленность материалов за фондами	Закрепленность фондов за зарплатой		Соотношение персонала и фондов
Численность персонала (ЧП)	Рентабельность персонала	Производительность по ДС	Производительность по ВД	Затратоооруженность персонала	Материалоооруженность персонала	Среднегодовая оплата персонала	Фондоооруженность персонала	

19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций:

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины осуществляется в ходе текущей и промежуточной аттестаций.

1. Промежуточная аттестация по дисциплине с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) проводится в рамках электронного курса, размещенного в ЭИОС (образовательный портал «Электронный университет ВГУ» (LMS Moodle, <https://edu.vsu.ru/>)).

2. Промежуточная аттестация обучающихся осуществляется в форме зачета.

3. Обучающиеся, проходящие промежуточную аттестацию с применением ДОТ, должны располагать техническими средствами и программным обеспечением, позволяющим обеспечить процедуры аттестации. Обучающийся самостоятельно обеспечивает выполнение необходимых технических требований для проведения промежуточной аттестации с применением дистанционных образовательных технологий.

4. Идентификация личности обучающегося при прохождении промежуточной аттестации обеспечивается посредством использования каждым обучающимся индивидуального логина и пароля при входе в личный кабинет, размещенный в ЭИОС образовательной организации.

При оценивании используются качественные шкалы оценок. Критерии оценивания приведены выше.

Программа рекомендована НМС экономического факультета

(наименование факультета, структурного подразделения)

протокол № 4 от 16.04.2020 г.