

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
Дата и время: 2024-02-21 00:00:00

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Кузбасский гуманитарно-педагогический институт
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»

Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ

Декан А.В.Фомина
9 февраля 2023 г.

Рабочая программа дисциплины

К.М.09.11.ДВ.02.02 Менеджмент

Код, название дисциплины

Направление подготовки

09.03.03 Прикладная информатика

Код, название направления

Направленность (профиль) подготовки
Прикладная информатика в экономике

Программа бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
Очная

Год набора 2023

Новокузнецк 2023

Оглавление

1 Цель дисциплины	3
Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки	3
2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.	4
3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.....	5
3.1 Учебно-тематический план	5
3.2. Содержание занятий по видам учебной работы.....	Ошибка! Закладка не определена.
4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.	6
5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины.	7
5.1 Учебная литература	7
5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины.....	7
5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	9
6 Иные сведения и (или) материалы.....	9
6.1.Примерные темы письменных учебных работ	9
6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации	12

1 Цель дисциплины.

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы бакалавриата (далее - ОПОП):

ПК-1 Способен разрабатывать прототипы ИС на базетиповой ИС

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1 и 2.

Формируемые компетенции, индикаторы достижения компетенций, знания, умения, навыки

Таблица 1 – Индикаторы достижения компетенций, формируемые дисциплиной

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
ПК-1Способен разрабатывать прототипы ИС на базе типовой ИС	ПК 1.1 Собирает и анализирует данные о запросах и потребностях заказчика применительно к типовой ИС	Знать: виды управленческих решений и методы их принятия; основные модели принятия решений; классификации моделей разработки и принятия решений; особенности принятия управленческих решений в различных областях экономики; методы количественного анализа информации; сферы применения количественных методов обработки информации при принятии управленческих решений. Уметь: использовать информацию, полученную в результате маркетинговых исследований; анализировать финансовую отчетность и составлять финансовый прогноз развития организации; оценивать риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений; уметь оценивать принимаемые финансовые решения с точки зрения их влияния на создание ценности (стоимости) компаний; проводить оценку финансовых инструментов; строить модели разработки управленческих решений; диагностировать проблемы в организации и применять основные модели принятия управленческих решений; применять количественные методы обработки и анализа информации; провести первичную и вторичную обработку любого массива данных, необходимого для принятия

Код и название компетенции	Индикаторы достижения компетенции, закрепленные за дисциплиной	Знания, умения, навыки (ЗУВ), формируемые дисциплиной
		<p>управленческого решения; использовать методы математической статистики для обработки и анализа управленческой информации.</p> <p>Владеть:</p> <p>методами анализа финансовой отчетности и финансового прогнозирования;</p> <p>методами реализации основных управленческих функций (принятие решений, организация, мотивирование и контроль);</p> <p>методом моделирования как основным методом исследования систем для принятия управленческих решений;</p> <p>навыками количественного анализа управленческой информации с помощью SPSS;</p> <p>навыками обработки и анализа информации, необходимой для принятия управленческих решений.</p>

2 Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий.

Формы промежуточной аттестации.

Таблица 4 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объём часов по формам обучения
	ОФО
1 Общая трудоемкость дисциплины	108
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	
Аудиторная работа (всего):	72
в том числе:	
лекции	18
практические занятия, семинары	18
практикумы	
лабораторные работы	36
в интерактивной форме	
в электронной форме	
Внеаудиторная работа (всего):	18
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем	18
подготовка курсовой работы/контактная работа	
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)	
творческая работа (эссе)	

3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	36
4 Промежуточная аттестация обучающегося и объём часов, выделенный на промежуточную аттестацию:	
8 семестр – зачет	

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 5 - Учебно-тематический план очной формы обучения

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)			Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		
Семестр 5						
1	Пакеты прикладных программ. ППП «БизнесПлан», АльтИнвест, Project Expert b др.:	8	2	2	4	устный опрос
2	Интерфейс програмы «БизнесПлан». Настройка. Создание индивидуальной базы предприятия.	8	2	2	4	устный опрос
3	Модуль «Финансовый анализ» - «Параметры»	8	2	2	4	устный опрос
4	Модуль «Финансовый анализ» - «Исходные данные»	8	2	2	4	устный опрос
5	Модуль «Финансовый анализ» - «Данные», основной источник информации для анализа	8	2	2	4	устный опрос
6	Модуль «Финансовый анализ» - «Результаты»	8	2	2	4	устный опрос
7	Модуль «Финансовый анализ» - Настройка рекомендуемых значений	8	2	2	4	устный опрос
8	Модуль «Инвестиционный анализ» - «Анализ»	8	2	2	4	устный опрос
9	Общие методические подходы при разработке бизнес-плана	8	2	2	4	устный опрос
	Промежуточная аттестация - зачет					
	Всего:	72	18	18	36	

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 7.

Пример заполнения таблицы

Таблица 7 - Балльно-рейтинговая оценка результатов учебной работы обучающихся по видам(БРС) 1 семестр

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (17 недель)
Текущая учебная работа в семестре (Посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	60	Лекционные занятия (конспект) (9 занятий)	1 балл посещение 1 лекционного занятия	4-9
		Лабораторные работы (отчет о выполнении лабораторной работы) (9 работ).	2 балл - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-65% 5 балла – посещение 1 занятия и существенный вклад на занятии в работу всей группы, самостоятельность и выполнение работы на 85,1-100%	18 - 45
		Опросы (9 опросов)	За один: 1 балла (выполнено 66 - 85% заданий) 3 баллов (выполнено 86 - 100% заданий)	18 - 27
Итого по текущей работе в семестре				41 - 80
Промежуточная аттестация (зачет)	40 (100% /баллов приведенной шкалы)	Теоретический вопрос 1.	3 балла (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение)	5 - 10
		Теоретический вопрос 2.	3 балла (пороговое значение) 5 баллов (максимальное значение)	7 - 14
		Решение задачи 1.	3 балла (пороговое значение) 5 баллов (максимальное значение)	8 - 16
Итого по промежуточной аттестации (зачет)				(51 – 100% по приведенной шкале) 10 – 20 б.
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации				51 – 100 б.

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература

1. Уткин, В. Б. Эконометрика : учебник / В. Б. Уткин. – Москва : Дашков и К, 2017. – 564 с. – ISBN 978-5-394-02145-9. – URL: <https://e.lanbook.com/book/93414>. (дата обращения 31.08.2020). – Текст: электронный.
2. Яковлев, В.П. Эконометрика : учебник / В.П. Яковлев. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 384 с. – ISBN 978-5-394-02532-7. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573359>. (дата обращения 31.08.2020). – Текст: электронный.

Дополнительная учебная литература

1. Газетдинов, Ш. М. Эконометрика : учебное пособие / Ш. М. Газетдинов, Р. М. Гильфанов. – Казань : КГАУ, 2019. – 176 с. – ISBN 978-5-9222-1308-0. – URL: <https://e.lanbook.com/book/146609>. (дата обращения 31.08.2020). – Текст: электронный.
2. Кузнецова, О. А. Эконометрика : учебное пособие / О. А. Кузнецова. — Самара : СамГУ, 2019. – 72 с. – ISBN 978-5-7883-1413-6. – URL: <https://e.lanbook.com/book/148591>. (дата обращения 31.08.2020). – Текст: электронный.

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины.

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ:

Таблица 8 – Информационные технологии и программное обеспечение аудиторных занятий и самостоятельной работы

Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы	Перечень основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом
---	--	---

410 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий лекционного типа	Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, моноблоки аудиторные. Оборудование: стационарное - компьютер, экран, проектор. Используемое программное обеспечение: MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/KMP от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО). Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallургов, д. 19
501 Компьютерный класс. Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения: - занятий семинарского (практического) типа; - групповых и индивидуальных консультаций; - текущего контроля и промежуточной аттестации	Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы компьютерные, стулья. Оборудование для презентации учебного материала: стационарное - компьютер преподавателя, экран, проектор. Оборудование: стационарное - компьютеры для обучающихся (17 шт.). Используемое программное обеспечение: MSWindows (MicrosoftImaginePremium 3 year по сублицензионному договору № 1212/KMP от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), BloodshedDevC++ 4.9.9.2 (свободно распространяемое ПО), FoxitReader (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО) Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallургов, д. 19

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

Перечень СПБД и ИСС по дисциплине

1. Общероссийский математический портал (информационная система) - <http://www.mathnet.ru/>
2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU – крупнейший российский информационный портал в области науки, технологии, медицины и образования, содержащий рефераты и полные тексты - www.elibrary.ru
3. Единое окно доступа к образовательным ресурсам - <http://window.edu.ru/>

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1.Примерные темы письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

1. подготовка к практическим занятиям;
2. самостоятельное изучение тем дисциплины (электронное обучение);
3. подготовка к текущим контрольным мероприятиям (контрольные работы, тестовые опросы);
4. выполнение домашних индивидуальных заданий - 6 заданий (в соответствии с тематическим планом),
5. подготовка докладов по заданным темам.

Примеры индивидуальных домашних заданий

Задание 1.

Провести настройку шаблона программы анализа финансового состояния предприятия

Программа «Финансовый анализ» предназначена для исследования и представления финансовой отчетности компании за прошедшие периоды. На основе баланса, отчета о прибылях и убытках, а также ряда дополнительных данных, эта программа позволит рассчитать базовый набор финансовых показателей, реализовать ряд комплексных методик анализа, построить необходимые графики. Сама отчетность преобразуется к единому виду, может быть конвертирована в выбранную валюту. Также, возможно проводить анализ с учетом инфляции, в сегодняшних ценах или в ценах на момент первого отчетного периода.

Настройка шаблона

Все операции по настройке шаблона выполняются на листе "Параметры":

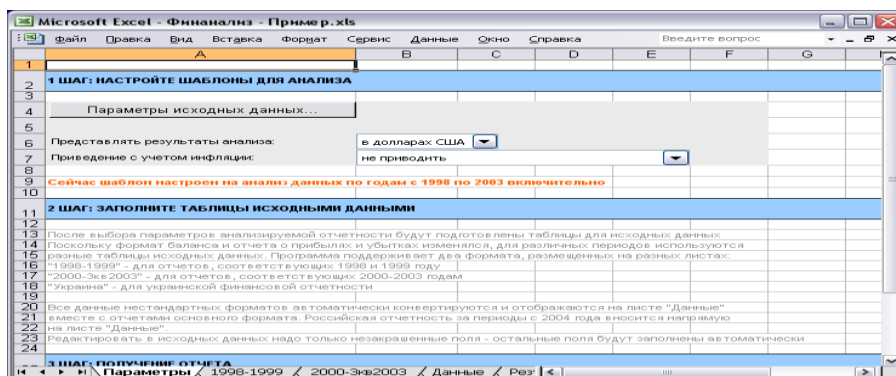


Рис. 1 Модуль «Финансовый анализ» - Лист «Параметры»

Поскольку отчетность разных стран и разных периодов может существенно отличаться по структуре, в зависимости от того, какие именно отчеты вы будете вводить, в шаблоне может появляться несколько различных листов с подготовленными для ввода данных формами.

Первое, что необходимо сделать для начала работы с программой – указать какие именно исходные данные планируется анализировать. Для этого надо нажать кнопку «Параметры исходных данных...» на листе «Параметры». Появится диалоговое окно «Исходные данные»:

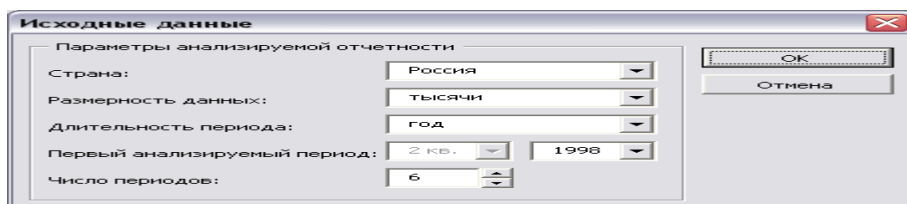


Рис. 2 Модуль «Финансовый анализ» - Диалог «Исходные данные»

В этом окне вы можете указать следующие базовые параметры отчетности:

- Страна – может анализироваться финансовая отчетность форматов, принятых в России или в Украине
- Размерность данных – различные предприятия используют разные форматы представления отчетности. Чаще всего, в России баланс и отчет о прибылях и убытках составляют в тысячах рублей, однако, возможны и другие варианты. Здесь вы можете указать использование отчетности в единицах, тысячах или миллионах.
- Длительность периода – программа может анализировать квартальную или годовую отчетность. Все отчеты в анализируемых данных должны относиться к одному размеру периода.
- Первый анализируемый период – период, к которому относится первый отчет из группы. Обратите внимание, анализируемые отчеты должны составлять непрерывную цепочку, т.е. можно ввести данные за 2001, 2002, 2003, 2004 года, но нельзя, например, за 2000, 2003, 2004 (с пропуском двух периодов). Программа автоматически подготовит для вас шаблоны каждого периода, начиная с первого.
- Число периодов – общее число отчетов. Максимальный объем анализируемых данных составляет 24 периода для профессиональной версии и 4 периода для стандартной.

Задание 2.

Выполнить ввод данных

После выбора параметров отчетности программа произведет настройку шаблона. В

результате, в нижней части книги Excel может появиться несколько дополнительных закладок. Листы с исходными данными имеют следующее назначение:

- Лист «Данные» - главный лист исходных данных. В нем отчетность имеет формат, принятый в России с 2003 года. Лист содержит данные за все анализируемые периоды, однако, если для какого-то периода отчетность имела другой формат, то вводить этот период на листе «Данные» не нужно, для этого появятся отдельные листы, здесь же будут отображаться отчеты, конвертированные в текущий формат.
- Лист «2014-2017» - предназначен для ввода тех отчетов из выбранного вами набора данных, которые относились к периоду 2014-2017гг. и имели соответствующий формат. Этот лист предназначен для российской отчетности.

Обратите внимание, на листах с вспомогательными форматами отчетности представлены не все данные. Нормальной последовательностью работы является следующая схема:

1. Ввести данные отчетов, формат которых отличается от текущего, на вспомогательных листах.
2. Ввести на листе «Данные» информацию из отчетов, формат которых соответствует текущему (если такие есть).
3. Ввести на листе «Данные» вспомогательную информацию о компании

Код стр.	1998	1999	2000	2001
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
110 Нематериальные активы	124	371	595	9 413
120 Основные средства	2 029	2 654	8 447	951 467
130 Незавершенное строительство	414 645	1 333 614	765 359	51 802
135 Долгосрочные финансовые вложения	35 576	82 787	942 338	291 261
140 Отложенные налоговые активы				
145 Прочие внеоборотные активы				
150 ИТОГО по разделу I	452 274	1 419 426	1 716 749	1 303 943
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
210 Запасы	2 205	14 631	12 455	25 708
215 в том числе:				
215 сырье, материалы и другие аналогичные ценности			27	279
215 животные на выращивании и откорме				
215 затраты в незавершенном производстве				
215 готовая продукция и товары для перепродажи				
215 товары отгруженные				
215 расходы будущих периодов	2 100	14 543	12 428	25 429
215 прочие запасы и затраты	105	88		
220 Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	12 767	35 765	241 597	126 087
230 Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	3 230 943	6 573 364	6 607 330	7 147 061

Рис. 3

Модуль «Финансовый анализ» - Лист «Данные», основной источник информации для анализа

Среди вспомогательной информации есть и данные о курсах валют и уровне инфляции, используемые при пересчете отчетности. Программа поставляется с настроенными внутренними таблицами коэффициентов, но если ваши отчеты попали в интервал, для которого внутренних данных в программе нет, или вы хотите использовать другие значения, то их можно скорректировать вручную.

При подготовке исходных данных, как на листах со вспомогательными форматами отчетности, так и на листе «Данные», программа рассчитывает часть ячеек таблиц самостоятельно. Это касается различных итоговых ячеек, а также ячеек, полученных при конвертировании отчетности. *Общее правило таково: пользователю предлагается редактировать только те ячейки, которые имеют белый фон. Ячейки с серым фоном рассчитываются программой.*

Некоторые ячейки могут оставаться белыми. Это ячейки, которые нельзя автоматически заполнить с помощью конвертации отчетности, т.к. старые отчеты не

предоставляли соответствующей детализации. Такие ячейки можно заполнить вручную или просто оставить пустыми, для совместимости уровня детализации новых и старых отчетов.

Примеры тем для устного опроса

1. Система управления предприятием БЭСТ-5
2. Программное обеспечение для управления проектами (Менеджер+ 1.0.2.164 для Windows)
3. Управление взаимоотношениями с клиентами (CRM) для Windows
4. ЛИК:МЕНЕДЖЕР
5. Клиенты 3.0.4
6. «Менеджер 1.0» , конфигурация к 1с предприятию версии 7.7
7. Galloper CRM Professional
8. Класс365 - CRM-программа для отдела продаж
9. Supasoft CRM Free Lite
10. АПЕК CRM Lite
11. Quick Sales 2 Free
12. Monitor CRM Лайт
13. ASoft CRM
14. Программа "Клиент Плюс"
15. 1С:Предприятие — программный продукт компании «1С»
16. 4.3.2Конфигурация «1С:Бухгалтерия 8»
17. 4.3.3Конфигурация «1С:Управление Торговлей 8»
18. 4.3.4Конфигурация «1С:Зарплата и управление персоналом 8»
19. 4.3.5Конфигурация «1С:Управление производственным предприятием 8»
20. 4.3.6Конфигурация «1С:Управление бизнесом 8»
21. 4.4Типовые конфигурации на базе 1С:Предприятие 8.3
22. 4.4.1Конфигурация «1С: Управление предприятием (ERP)»
23. Программа «Управление интернет-магазином» на базе 1С
24. Свободные программы для электронной коммерции.
25. Oracle E-Business Suite (категория Программное обеспечение Oracle), комплекс прикладного программного обеспечения производства компании Oracle, включающий функциональные блоки ERP, CRM, PLM.

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации

Семестр 5

Таблица 9- Примерные теоретические вопросы и практические задания к экзамену

Задание 1.

Провести анализ отчетности

Сразу после окончания ввода исходных данных на листе «Результаты» можно познакомиться с подготовленным по итогам анализа отчетом:

Наименование показателя		1998	1999	2000	2001
Коэффициенты ликвидности					
110	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,04	0,11	0,02	0,10
111	Коэффициент быстрой ликвидности, QR	0,76	1,04	1,20	1,19
112	Коэффициент текущей ликвидности, CR	0,76	1,04	1,20	1,19
113	Чистый оборотный капитал, NWC	686166609	428930178	433850196	388556970
114	Период самофинансирования	36,60	94,70	39,97	217,25
Показатели структуры капитала					
115	Коэффициент финансовой независимости (автономии)	-0,24	-0,02	0,08	0,16
116	Финансовый рычаг, TD/EQ	-	-	10,81	5,43
117	Коэффициент покрытия процентов, TIE	-	-	-	-
118	Суммарные обязательства к суммарным активам	1,24	1,02	0,92	0,84
119	Долгосрочные обязательства к активам	0,02	0,17	0,18	0,09
Коэффициенты рентабельности					
120	Рентабельность продаж, ROS	-235,0%	48,1%	57,3%	46,6%
121	Рентабельность собственного капитала, ROE	-	-	131,8%	52,4%
122	Рентабельность активов, ROA	-23,9%	10,7%	11,2%	8,1%
123	Рентабельность оборотных средств	-25,7%	12,1%	12,7%	9,1%
124	Рентабельность инвестированного капитала, ROIC	-	69,8%	41,7%	32,8%
125	Выручка на одного сотрудника (в год)	-	-	-	-
Коэффициенты деловой активности					
126	Период сбора дебиторской задолженности, CP	3114,75	1279,16	1555,52	1664,34
127	Период сбора кредиторской задолженности, CP	2513,73	587,52	491,45	706,95
128	Период оборачиваемости запасов	8,26	10,17	5,12	15,08
129	Период оборачиваемости активов	3534,83	1624,82	1847,65	2061,95

Рис. 4 Модуль «Финансовый анализ» - Лист «Результаты»

Результаты анализа отчетности включают:

- Аналитический отчет о прибылях и убытках. Данные приведены к значениям за период и преобразованы с учетом выбранной схемы, формат отчетов един для всех периодов.
- Аналитический баланс, также приведенный к единому представлению и преобразованный с учетом выбранной валюты и параметров расчета инфляции.
- Стандартный набор финансовых показателей.
- Набор графиков, отображающих изменения ключевых финансовых показателей

Важно! Структура отчетности на листе «Результаты» похожа на то, что представлено на листе «Данные», однако содержание таблиц может сильно отличаться. Вот три операции, которые программа выполняет с анализируемой отчетностью:

1. Если исходные данные содержат квартальные отчеты, то отчет о прибылях и убытках будет отображен нарастающим итогом в пределах каждого года. Это неудобно, т.к. не позволяет исследовать динамику показателей, поэтому квартальные отчеты о прибылях и убытках будут преобразованы к данным за период.
2. Если на листе «Параметры» указано «Представлять результаты анализа в ... Долларах США» или «... в Евро», то вся отчетность будет сконvertирована в выбранную вами валюту.
3. Если на листе «Параметры» указано приведение данных с учетом инфляции, то все данные отчетности будут скорректированы с учетом индексов инфляции и представлены либо в ценах, соответствующих первому периоду отчетности, либо в ценах последнего периода отчетности. Коррекция с учетом инфляции работает только для исходной валюты, при включенной конвертации отчетности эта опция игнорируется.

Финансовые показатели, рассчитанные для введенной отчетности, отображаются с интерпретацией полученных значений. В зависимости от того, как

оценивается то или иное значение показателя, оно выделяется соответствующим цветом (зеленый - хорошие значения, желтый - значения, требующие повышенного внимания, красный - плохие значения).

Сами значения финансовых показателей окончательные и без дополнительной корректировки могут быть использованы вами при анализе состояния компании. Однако та интерпретация финансовых показателей, которая предлагается по умолчанию шаблоном, не является окончательной, т.к. требования к большинству показателей значительно зависят от отрасли, типа бизнеса и других деталей.

Для того, чтобы уточнить значения, рекомендуемые в вашем случае, вы можете открыть в файле лист "Рекомендуемые". На этом листе повторяется список критериев, заданный на листе "Результаты" и для каждого критерия приведены три интервала значений, соответствующих хорошей, промежуточной и плохой оценкам показателя. Установив свои варианты интерпретации показателей, вы сможете, в дальнейшем, сразу видеть в какой из заданных вами интервалов они попадают.

Если какой-нибудь из показателей не требует интерпретации значений (например, потому, что для него трудно установить рамки рекомендуемых величин), то можно просто очистить строку рекомендуемых значений для него. Если надо указать, что хорошим значением является значение больше заданного уровня, то соответствующий интервал описывается как «от X до 999999», т.е. в качестве второй границы просто ставится заведомо слишком большое для исследуемого коэффициента число.

Рекомендуемые значения финансовых показателей						
Наименование показателя	Плохие значения		Значения, требующие особого внимания		Хорошие значения	
	от	до	от	до	от	до
Коэффициенты ликвидности						
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,05	0,05	0,15	0,15	9999
Коэффициент быстрой ликвидности, QR	0	0,5	0,5	1	0,8	9999
Коэффициент текущей ликвидности, CR	0	1	1	1,6	1,6	9999
Чистый оборотный капитал, NWC	-99999999	0	0	0	0	99999999
Период самофинансирования	0	3	3	7	7	9999
Показатели структуры капитала						
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	-9999	0,4	0,4	0,6	0,6	1
Финансовый рычаг, TD/EG	1,2	9999	0,8	1,2	0	0,8
Коэффициент покрытия процентов, TIE	-9999	1	1	2	2	9999
Суммарные обязательства к суммарным активам	0,6	9999	0,4	0,6	0	0,4
Долгосрочные обязательства к активам	0,6	9999	0,4	0,6	0	0,4
Коэффициенты рентабельности						
Рентабельность продаж, ROS	-9999%	0%	0%	10%	10%	9999%
Рентабельность собственного капитала, ROE	-9999%	0%	0%	10%	10%	9999%
Рентабельность активов, ROA	-9999%	0%	0%	10%	10%	9999%
Рентабельность оборотных средств	-9999%	0%	0%	10%	10%	9999%
Рентабельность инвестированного капитала, ROIC	-9999%	0%	0%	10%	10%	9999%
Выручка на одного сотрудника (в год)	0	12000			12000	999999
Коэффициенты деловой активности						
Период сбора дебиторской задолженности, CP	90	9999	30	90	0	30
Период сбора кредиторской задолженности, CR	0	30	30	90	90	9999
Период оборачиваемости запасов	90	9999	30	90	0	30
Период оборачиваемости активов	90	9999	30	90	0	30

Рис. 5 Модуль «Финансовый анализ» - Настройка рекомендуемых значений

В любом случае, как при использовании рекомендуемых значений, входящих в стандартные настройки, так и при создании собственной рекомендуемой базы, к использованию результатов такого анализа следует подходить осторожно, т.к. отдельные показатели редко могут давать объективную картину и для того, чтобы делать выводы о финансовом состоянии компании, важно учесть всю совокупность финансовых критериев.

Регламентированный анализ.

Профессиональная версия программы позволяет не только рассчитать базовый набор показателей, но и получить комплексные отчеты, предусмотренные различными методиками анализа. Эти отчеты размещены на листе «Регламент».

Задание 2.

Провести настройку шаблона программы «Инвестиционный анализ».

Программа «Инвестиционный анализ» - это главный инструмент расчетов, применяемых в Мастерской бизнес-планирования. Она позволяет построить финансовые прогнозы для реализуемого инвестиционного проекта, исследовать его эффективность и возможные риски, представить финансовый план проекта инвестору.

Структура программы

Интерфейс программы состоит из ряда листов, часть из которых предназначена для ввода исходных данных, а часть – для отображения результатов. Обычная схема работы выглядит следующим образом:

1. Настроить шаблон. При этом структура всех листов данных и результатов будет приведена в соответствие с вашим проектом
2. Ввести исходные данные. Процедуры работы с каждым блоком исходных данных описаны ниже.
3. Использовать результаты анализа, представленные на соответствующих листах.

Настройка шаблона

Первоначальная настройка шаблона производится на листе "Данные". Этот лист содержит раздел "Параметры проекта", в котором отображаются его основные характеристики.

ПАРАМЕТРЫ ПРОЕКТА	
Название проекта:	Автосалон и техцентр
Дата начала проекта	01.01.2004
Длительность	3 года
Шаг расчета	Квартал
<input type="button" value="Изменить..."/>	
Перечень продуктов проекта	
Наименования:	Ед. изм.
Продажа автомобилей	шт.
Автосервис (ремонта)	час.
Автосервис (малярка/жестянка)	час.
Продажа комплектующих	\$
Валюта проекта: Доллары	
Язык финансовых отчетов: Русский	

Рис. 6 Модуль «Инвестиционный анализ» - Параметры проекта

Для изменения информации о длительности проекта, дате начала и шаге, нажмите на кнопку «Изменить...». Будет выведен диалог следующего содержания:

Параметры проекта

Начало проекта: Январь 2004

Длительность периода: Квартал

Число периодов: 12

OK Отмена

Рис. 7 Модуль «Инвестиционный анализ» - Параметры проекта

Здесь вы можете установить все необходимые параметры. Число периодов, т.е. длительность проекта, может достигать 12 для стандартной версии и 60 для профессиональной. Длительность периода (шаг расчета) может равняться месяцу, кварталу или году. Для небольших проектов (1-2 года) рекомендуется выбирать шаг, равный месяцу, при увеличении срока проекта такая детализация расчетов становится излишней и можно выполнять анализ по кварталам или по годам.

При изменении значения этих полей шаблон будет автоматически перестраиваться под структуру вашего проекта.

Здесь же, в разделе "Параметры проекта", вы можете выбрать ставку дисконтирования, а для профессиональной версии "Мастерской бизнес-планирования" - еще и язык, на котором будут выводиться финансовые отчеты в результатах.

После того, как вы выбрали число продуктов в вашем проекте, следует ввести название каждого продукта и его единицу измерения. На этом настройка шаблона закончена и можно перейти к вводу данных.

Общие принципы редактирования данных

Ниже будут описаны подходы и принципы, используемые при заполнении отдельных разделов программы. В зависимости от назначения каждого раздела требования при работе с ним могут отличаться. Однако некоторые принципы одинаковы для каждого раздела.

Добавление и удаление элементов

Если при описании данных возможно добавлять и удалять какие-либо элементы, то в начале списка этих элементов размещаются две кнопки: [+] и [-]. Первая кнопка добавляет один элемент в конец списка, вторая – удаляет последний элемент из списка.

Количество элементов в списках не ограничено, однако, использование списков, содержащих более 30-50 элементов, не рекомендуется, т.к. в этом случае файлы Excel становятся громоздкими и неудобными в работе.

Использование многоточия

Таблицы с финансовыми данными для больших проектов могут быть довольно объемными. Между тем, некоторые параметры, такие как цена продукта или размер зарплаты, далеко не всегда изменяются в течение проекта. Для того, чтобы не заполнять таблицы большим объемом повторяющихся цифр, в программе предусмотрен особый формат описания ряда статей. В этом формате, вместо повторения числа в каждой ячейке, можно написать, например, «1000 ...».

Если в ячейке первого периода стоит значение какого-либо показателя, а во второй ячейке вместо числа вписан символ "...", то значение первой ячейки

автоматически распространяется на всю строку.

Правило действует только тогда, когда многоточие стоит в ячейке второго периода. При этом все значения, которые стоят за этой ячейкой, игнорируются. Если вторая ячейка пуста или в ней стоит число, то строка таблицы должна заполняться обычным образом, т.е. в ячейке каждого периода указывается соответствующее этому периоду значение.

Обратите внимание, символ должен быть одним знаком, а не в виде трех отдельных точек (впрочем, если вы введете три точки, Excel автоматически преобразует их в один символ). Такой принцип действует не во всех строках, а только там, где многоточие во второй ячейке стоит при первоначальном открытии шаблона: в таблицах цен и прямых издержек, а также в общих издержках и затратах на персонал.

Группировка данных

Исходные данные проекта собраны в группы. При необходимости, те группы, которые в данный момент не нужны, можно спрятать. Для этого, надо нажать на значок [-] слева от заголовка группы. Вся группа данных будет спрятана, а значок изменит свой вид на [+]. Повторное нажатие на него снова раскроет интересующую вас группу.

Ячейки, предназначенные для редактирования

Пользователю предлагается редактировать только ячейки, имеющие белый фон. Ячейки с серым фоном рассчитываются программой. При этом надо обратить внимание на то, что некоторые ячейки (они имеют белый фон) первоначально заполняются программой, но пользователь может отредактировать их с учетом особенностей проекта.

Все ячейки, предназначенные для редактирования, находятся только на листах «Данные» и «Производство». Остальные листы программы содержат результаты и что-либо редактировать на них не следует.

Дополнительные параметры

На листе «Данные» некоторые строки имеют во втором столбце значок ☐. Это означает, что для данной строки доступен ввод дополнительных параметров. Для этого надо дважды щелкнуть мышью на значке. В результате появится диалоговое окно с дополнительными параметрами текущей строки. Если в результате работы в диалоговом окне строке были присвоены нестандартные значения, то значок во второй колонке меняет свой вид на ☒.

Задание 3.

Провести ввод данных для программы «Инвестиционный анализ».

Все исходные данные проекта вводятся на листе "Данные".

Как и в финансовом анализе, шаблон инвестиционного анализа выполняет при вводе данных множество проверок на корректность данных и вспомогательных вычислений.

В общей сложности, вам предлагается заполнить следующие разделы с исходными данными:

1. Налоги и другие общие настройки (в шаблоне даны значения, соответствующие наиболее распространенным случаям, отредактируйте их с учетом вашей специфики)
2. Начальный баланс (если на момент начала проекта ваша компания уже действовала)
3. Капитальные вложения – закупки оборудования, строительство и т.п.

4. Продажи и прямые издержки – прогноз объемов продаж, информация о ценах на продукты и величине прямых издержек.
5. Общие издержки – постоянные издержки компании, не зависящие напрямую от продаж
6. Персонал – структура персонала компании и затраты на оплату труда
7. Финансирование – кредиты, лизинг, акционерный капитал

Как только вы внесете исходные данные, в таблицах с результатами будут готовы все необходимые для анализа проекта финансовые отчеты.

Ниже описаны подробности подготовки отдельных категорий исходных данных проекта. Пройдите шаг за шагом перечисленные ниже подразделы, выполняя данные в них инструкции, и в результате вы получите полную финансовую модель будущего проекта, позволяющую сделать выводы о его привлекательности для инвесторов.

Налоги и общие настройки

Программа «Инвестиционный анализ» позволяет проводить финансовые расчеты проекта с учетом всех существующих налогов. Для того, чтобы расчеты использовали те налоговые и учетные схемы, которые актуальны именно для вашей компании, необходимо заполнить раздел «Налоги и другие общие настройки».

В этом разделе указываются:

- ставки основных налогов и принципы их учета
- нормы амортизации, используемые для различных видов имущества
- параметры организации производства, применяемые при расчетах закупок, продаж и поступлений денег от клиентов

Значения налогов указываются в процентах, при этом налог на имущество указывается всегда по годовой ставке, программа учит реальную длительность периода, применяемую вами в проекте.

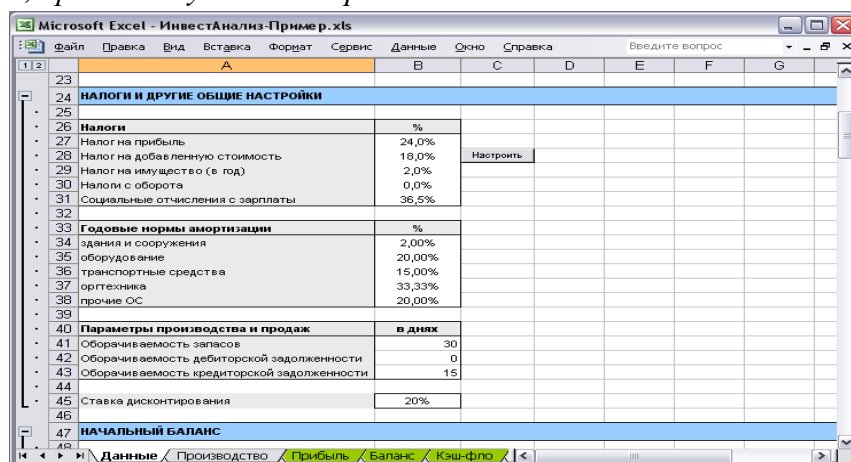


Рис. 8 Модуль «Инвестиционный анализ» - Налоги

Расчет по большинству налогов не требует дополнительных настроек. Исключение составляет налог на добавленную стоимость. Программа предлагает два варианта поведения при отрицательном балансе НДС (т.е., когда НДС, уплаченный поставщикам, оказался больше НДС, полученного от покупателей):

- Переплаченная сумма налога остается в качестве актива компании и зачитывается позже, когда появятся новые поступления от покупателей
- Переплаченный НДС сразу возвращается компании (это отражается в отчете о движении денежных средств как отрицательные суммы налоговых платежей).

Для выбора способа учета НДС нажмите кнопку «Настроить» справа от значения ставки налога. Появится диалоговое окно следующего вида:

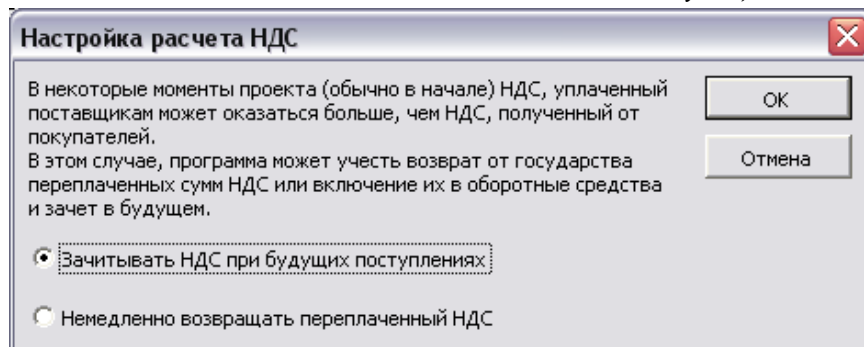


Рис. 9 Модуль «Инвестиционный анализ» - Параметры НДС

По умолчанию, во всех новых проектах стоит опция «Зачитывать НДС при будущих поступлениях». Кроме налоговых ставок в этом разделе описываются, также, нормы амортизации, которые будут автоматически применяться при учете имущества компании, а также параметры производственного цикла. При описании параметров производственного цикла следует соблюдать осторожность, т.к. эти параметры определяют потребность в оборотном капитале компании и их точное указание является критически важным для расчета потребностей в инвестициях, особенно в проектах, связанных с торговлей или материалоемким производством.

Составитель (и):