

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
политехнический колледж филиала федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Майкопский государственный
технологический университет» в поселке Яблоновском

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

по дисциплине

МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчётности
ПМ.04. Составление и использование бухгалтерской отчётности

специальность

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

форма обучения

очная / заочная

квалификация выпускника

бухгалтер

Яблоновский, 2019

Одобрено предметной (цикловой) комиссией
экономики, бухгалтерского учета и товароведения

Протокол № 1 от «30» августа 2019г.

Председатель предметной
(цикловой) комиссии

Негуч



М.А. Негуч

Разработчик: **Негуч М.А.** – преподаватель первой категории политехнический колледж филиала федерального государственного бюджетного учреждения высшего образования «Майкопский государственный технологический университет» в поселке Яблоновском

Содержание

1 Общие положения	6
2 Структура и план курсовой работы (проекта)	6
3 Оформление курсовой работы (проекта)	8
4 Тематика курсовых работ ПО МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»	12
5 Выполнение практической части.	14
Список используемой литературы	27

1. Общие положения.

Курсовая работа (проект) по МДК.04.02. Основы анализа бухгалтерской отчетности является одним из основных видов учебных занятий и формой контроля учебной работы студентов. Курсовая работа (проект) означает исследовательскую работу студента, выполненную самостоятельно под руководством преподавателя.

Выполнение студентом курсовой работы (проекта) осуществляется на заключительном этапе изучения учебной дисциплины, в ходе которого осуществляется обучение применению полученных знаний и умений при решении комплексных задач, связанных со сферой профессиональной деятельности будущих специалистов.

Выполнение студентами курсовой работы (проекта) по МДК.04.02. Основы анализа бухгалтерской отчетности проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений по междисциплинарному курсу;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;
- формирования умений применять теоретические знания при решении поставленных вопросов и использовать справочную, нормативную и правовую документацию;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- подготовки к итоговой Государственной аттестации.

Выполнение курсовой работы (проекта) и количество часов обязательной учебной нагрузки студента, отведенное на ее выполнение, определяются Государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования в части Государственных требований к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Курсовая работа (проект) выполняется в сроки, определенные примерным учебным планом по специальности и рабочим учебным планом колледжа.

Тематика курсовой работы (проекта) разрабатывается преподавателем колледжа, рассматривается и принимается предметной (цикловой) комиссией утверждается заместителем директора по учебной-методической работе.

Тема курсовой работы (проектов) может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.

В отдельных случаях допускается выполнение курсовой работы (проекта) по одной теме группой студентов.

Тема курсовой работы (проекта) может быть связана с программой производственной (профессиональной) практики студента.

Курсовая работа (проект) может стать основной частью (разделом, главой) выпускной квалификационной работы по данной специальности.

2. Структура и план курсовой работы (проекта).

Структура курсовой работы (проекта), соотношение объема работы по разделам в каждом конкретном случае определяются в зависимости от темы, объекта и целевой направленности исследования.

В целом объем курсовой работы (проекта) должен составлять не менее 25-30 страниц печатного текста.

Строить план работы (проекта) рекомендуется по упрощенной схеме, при которой

сохраняется деление только на разделы или главы, параграфы. В плане необходимо предусмотреть наличие следующих составных частей курсовой работы:

1. Введение.
2. Теоретическая часть
3. Практическая часть
3. Заключение.
4. Библиографический список.
5. Приложение (копии практических документов, таблицы, инструкции и т.д.).

Введение.

Введение должно быть кратким (не более 2-3 страниц). В нем следует обосновать значение и актуальность рассматриваемой темы, дать краткую оценку современного положения дел по изучаемой проблеме, определить круг рассматриваемых вопросов, указать цели и основные задачи курсовой работы.

Теоретическая часть

Она содержит теоретические аспекты анализа бухгалтерской отчетности, порядок проведения анализа имущества, источников его образования или результатов хозяйственной деятельности в организациях, аналитический материал, который излагается в определенной последовательности, в соответствии с планом курсовой работы.

Практическая часть.

В этой части курсовой работы (проекта) студент проводит анализ финансового состояния организации по формам № 1 и 2 бухгалтерской отчетности: вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса, анализ активов и пассивов, анализ капитала, платежеспособности организации, прогноз банкротства.

Данные обработанной информации, включая степень влияния факторов на изменение результативных показателей, подвергаются оценке и углубленному исследованию с целью выявления имеющихся конкретных возможностей улучшения результатов финансово - хозяйственной деятельности, устранения имеющихся недостатков, допущенных ошибок в учете, работе, выработке правильных, экономически обоснованных, управленческих решений.

Заключение.

Выводы и предложения должны вытекать из практической части. Не следует повторять те положения, которые уже были отмечены ранее. Выводы формулировать нужно кратко и предлагать мероприятия по устранению выявленных недостатков, совершенствованию деятельности организации или предприятия.

Список используемой литературы

Список используемой литературы оформляется в соответствии с ГОСТом.

Список литературы должен содержать не менее 15 наименований использованных литературных источников, включая законодательные акты, инструктивный материал, отечественные и зарубежные публикации, с указанием фамилии автора, места и года издания, оформленных в соответствующем порядке и последовательности.

Приложения.

Приложения размещаются в конце курсовой работы. В качестве приложений должны быть представлены копии документов, инструкции или выписки, расчеты, таблицы и др. Приложения должны содержать материалы, имевшие непосредственное отношение к теме выполненной работы.

Ссылки на документ.

В тексте выпускной квалификационной работы должны быть ссылки на информационные источники. Ссылки на документ в целом приводятся в виде порядкового номера этого документа в библиографическом списке, который указывается в квадратных скобках без точки. Ссылку на фрагмент документа следует приводить в квадратных скобках или круглых скобках в виде порядкового номера документа по списку литературы.

Ссылка должна соответствовать порядковому номеру источника в списке использованных источников.

Например: [12] или (15).

3. Оформление курсовой работы (проекта).

Оформление курсовой работы (проекта) осуществляется в соответствии с Памяткой по оформлению выпускной квалификационной работы/курсовой работы (проекта).

Оформление текста работы.

Курсовая работа (проект) должна быть представлена на бумажном носителе. Текст работы должен быть распечатан на компьютере на одной стороне стандартного листа белой односторонней бумаги через 1,5 интервала. Формат бумаги А4 (210x297), параметры страниц: верхнее поле –20 мм, нижнее поле –20 мм, левое поле –30 мм, правое поле –10 мм; межстрочный интервал – 1,5; красная строка – 1,25 см или 5 знаков; размер шрифта NewTimesRoman 14 (для таблиц не менее 12). Рекомендуется производить выравнивание текста по ширине страницы.

Оформление таблиц

Каждая таблица должна иметь номер и название. Нумерация сквозная арабскими цифрами или по разделам (по каждому разделу отдельная, в этом случае перед номером таблицы укажите раздел, например, «Таблица 1» или «Таблица 2.1»).

Название таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа с прописной буквы в одну строку с ее номером через тире. Текст таблицы регулируется путем уменьшения интервала или шрифта.

Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа работы, то есть альбомное расположение таблицы.

На все таблицы должны быть ссылки в работе. При ссылке следует писать слово «таблица» (без сокращения) с указанием ее номера.

Выравнивать заголовок таблицы по его началу. Перенос таблицы на следующую страницу производится следующим образом:

- нумеровать все столбцы (строка следующая за шапкой) - тогда на каждую следующую страницу достаточным будет переносить только номера столбцов;
- при этом при переносе таблицы на каждой следующей странице в самом верху надо писать: "Продолжение таблицы XX".

Запрещается на одной странице указывать номер таблицы и ее название, а саму таблицу помещать на следующей странице.

Пример оформления таблицы:

Таблица 1 – Основные технико-экономические показатели работы ООО «Кондитер»

Показатель	Годы			2019 г. в % к 2018 г.
	2017	2018	2019	
Выпущено продукции, тыс. руб.				
Численность работников, чел.				
Стоимость основных фондов, тыс. руб.				

Если все данные в строке приведены для одного показателя, то единицу его измерения указывают в соответствующей строке боковика таблицы.

Пример оформления таблицы:

Таблица 2.1 – Эффективность использования основных фондов ООО фирмы «Гарантия-1»

Показатели	2017г.	2018г.	2019г.	2019г. в % (размах) к 2017г.
Основные фонды, тыс. руб.	369	576	1965	в 5 раз
Среднегодовая численность работников, чел.	35	40	42	120,0
Прибыль, тыс. руб.	47	1630	309	в 6 раз
Фондовооруженность	10,5	14,4	46,8	в 46 раза
Коэффициент фондоотдачи	13,3	23,2	27,5	206,7

Если все параметры, размещенные в таблице, выражены в одних и тех же единицах, то обозначение единицы измерения помещают в заголовке таблицы.

Таблица 3 - Результаты деятельности ОАО «Кубань», тыс. руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2019 г. в % к 2017 г.
Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных платежей)				
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг				
Валовая прибыль				
Коммерческие расходы				

Таблица 4- Анализ основных экономических показателей ООО «Град Строй- Юг плюс» за 2017-2019гг., (тыс. руб.).

Наименование показателя	2017г.	2018 г.	2019г.	Отклонение (+,-)	Темп роста, %
Выручка					
Себестоимость продаж					
Валовая прибыль (убыток)					
Коммерческие расходы					
Управленческие расходы					
Прибыль (убыток) от продаж					

Оформление иллюстраций.

Иллюстрации (рисунки, графики, диаграммы, эскизы, чертежи и т.д.) располагаются в выпускной квалификационной работе непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. Все иллюстрации должны быть пронумерованы (внизу, по центру). Нумерация сквозная. **Например:**

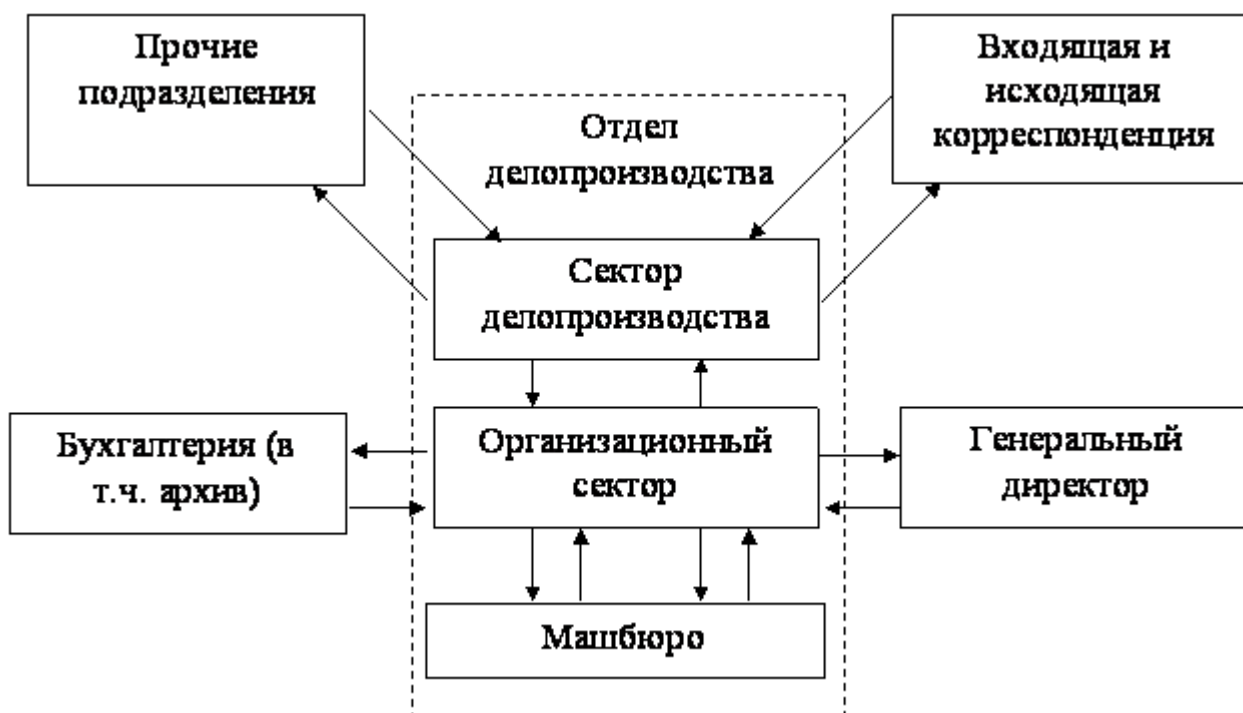


Рисунок 1. Структура документооборота ОАО «Рассвет»

Все иллюстрации необходимо снабжать надписью, которая должна содержать 3 элемента:

- наименование графического сюжета, обозначаемого сокращенным словом "Рисунок";
- порядковый номер иллюстрации, который указывается без знака номера арабскими цифрами, например: "Рисунок 1", "Рисунок 2" и т.д.;

– тематический заголовок иллюстрации, содержащий текст с характеристикой изображаемого в краткой форме.

Аналогично оформляются и другие виды иллюстративного материала, такие как диаграмма, схема, график, фотография и т.д. Иллюстрация выполняется на одной странице.

Ссылки по тексту на рисунки и таблицы оформляются: (рис.1) и (табл.1).

Пример оформления рисунка:

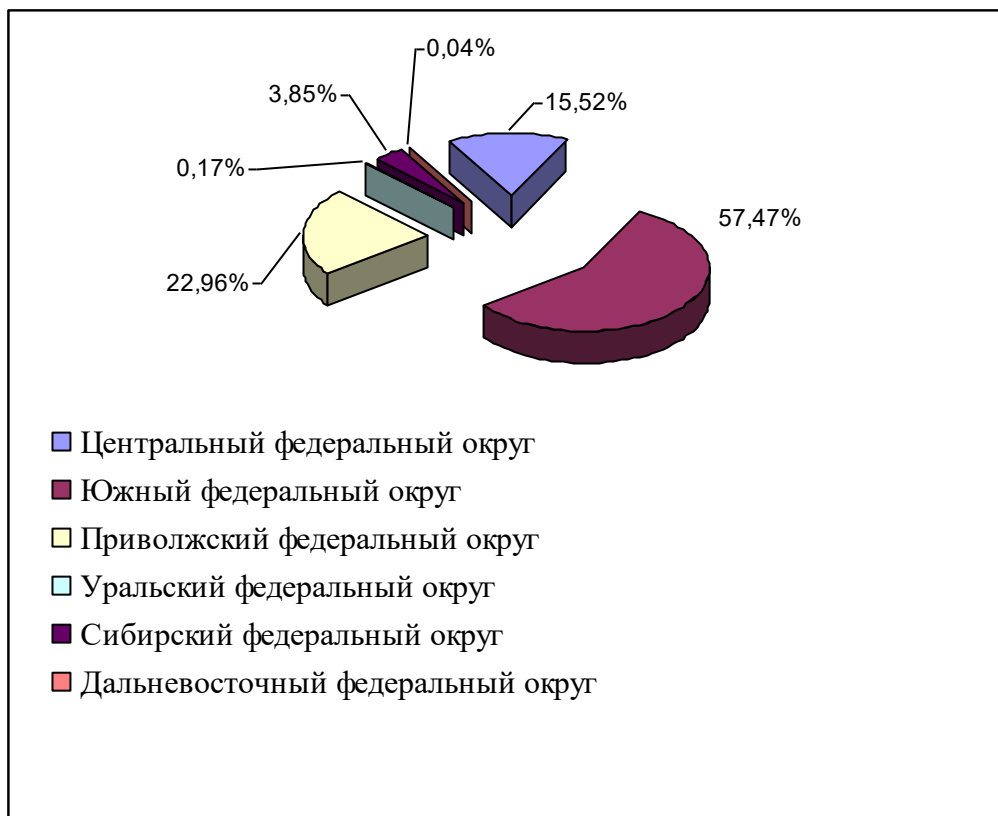


Рисунок 2. Валовой сбор подсолнечника, РФ, 2019г.

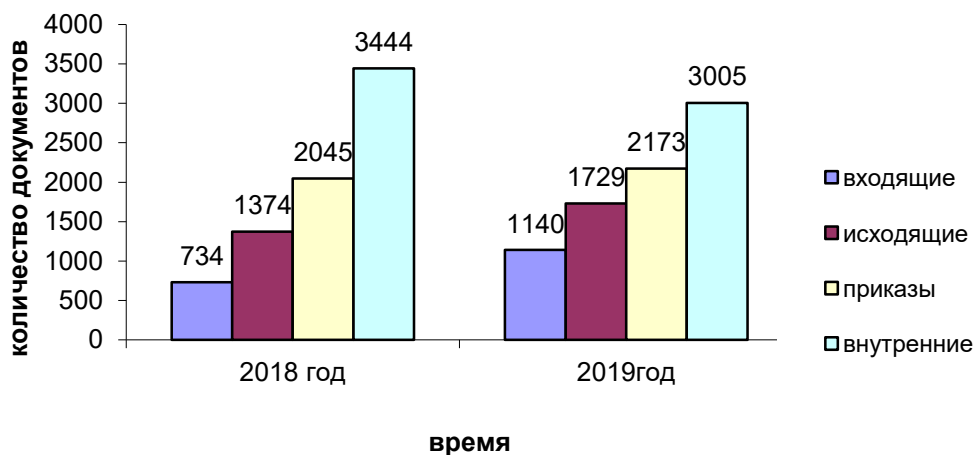


Рисунок 3. Показатели количества документов по годам

Оформление формул

Формулы печатаются с помощью редактора формул курсивом. Нумерация сквозная. Номер заключается в круглые скобки без точки и выравнивается справа.

Пример оформления формулы:

$$Pm = \frac{B}{Ч}, \quad (1)$$

где Pm – производительность труда, руб./чел.;

B – выпуск продукции, тыс. руб.;

$Ч$ – среднесписочная численность производственного персонала, чел.

Уравнения и формулы следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения должно быть оставлено не менее одной свободной строки. Если уравнение не умещается в одну строку, то оно должно быть перенесено после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (\times), деления ($:$), или других математических знаков, причем знак в начале следующей строки повторяют. При переносе формулы на знаке, символизирующем операцию умножения, применяют знак « \times ».

$$КД = \sum(ЦТ - К + СП - ВП) / СО, \quad (2)$$

где $КД$ — масса денег;

$ЕЦТ$ — сумма цен товаров;

$К$ — товары, проданные в кредит;

$СП$ — срочные платежи;

$ВП$ — взаимопогашаемые платежи (бартерные сделки);

$СО$ — скорость оборота денежной единицы (в год).

Формулу следует отделять от текста работы. Между текстом и формулой, после формулы и до пояснений к формуле, а также от пояснений к формуле до последующего текста следует оставить одну свободную строку.

4. Тематика курсовых работ ПО МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

Студенты выбирают тему курсовой работы из рекомендуемых тем курсовых работ настоящих методических рекомендаций, руководствуясь интересом к проблеме, возможностью получения фактических данных, наличием специальной экономической литературы.

Студенты могут предложить свою тему курсовой работы с учетом ранее выполненных работ по другим дисциплинам, учитывая соответствие этой проблемы содержанию тех дисциплин, по которым учебными планами предусматривается написание курсовых работ. Такая преемственность обеспечит возможность исследования интересующей проблемы с разных сторон и последовательную подготовку к написанию дипломной работы. В таком случае, студент согласует тему курсовой работы с научным руководителем – преподавателем соответствующей учебной дисциплины.

Рекомендуемые темы курсовых работ

1. Абсолютные показатели финансовой устойчивости (на примере...).
2. Анализ бухгалтерской отчетности бюджетных организаций (на примере...).
3. Анализ деловой активности и рентабельности по данным бухгалтерской учета (на примере...)
4. Анализ и оценка дебиторской задолженности по данным финансовой отчетности (на примере...).
5. Анализ и оценка кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности (на примере...).
6. Анализ и оценка материально-производственных запасов предприятия на основе бухгалтерской отчетности (на примере...).
7. Анализ и оценка незавершенного производства на основе бухгалтерской отчетности (на примере...).
8. Анализ инвестиционной финансовой отчетности (на примере...).
9. Анализ информации об оценочных и условных обязательствах (активах) (на примере...).
10. Анализ обеспеченности предприятия оборотными средствами (на примере...).
11. Анализ отчета об изменении капитала для внутренних и внешних пользователей информации (на примере...).
12. Анализ платежеспособности предприятия на основе бухгалтерской отчетности (на примере...).
13. Анализ прибыли от продажи продукции (на примере...).
14. Анализ расходов организации (на примере...)
15. Анализ состава и рентабельности внеоборотных активов (на примере...).
16. Анализ состава и структуры затрат, включаемость затрат в себестоимость продукции (на примере...).
17. Анализ структуры активов предприятия по данным бухгалтерской отчетности (на примере...).
18. Анализ структуры пассива баланса по данным бухгалтерской отчетности предприятия (на примере...).
19. Анализ финансового состояния предприятия на основе бухгалтерской отчетности (на примере...).
20. Анализ формы «Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах» для внешних пользователей финансовой отчетности (на примере...).
21. Анализ эффективности деятельности предприятия на основе бухгалтерского баланса (на примере...).
22. Анализ эффективности деятельности предприятия на основе отчета о финансовых результатах (на примере...).
23. Анализ эффективности использования оборотных средств (на примере...).
24. Аудит бухгалтерской отчетности (на примере...).
25. Бухгалтерская отчетность как информационная база анализа результатов деятельности малого предприятия (на примере...).
26. Бухгалтерский баланс и способы его построения в российской и международной практике (на примере...).
27. Бухгалтерский баланс как информационная модель оценки финансового положения организации (на примере...).
28. Годовой бухгалтерский баланс организации: содержание, составление и информационные возможности (на примере...).
29. Концепции бухгалтерской отчетности в России и международной практике: сравнительный анализ (на примере...).
30. Ликвидационный баланс, особенности составления и анализа деятельности предприятия (на примере...).
31. Международные стандарты финансовой отчетности и их адаптация к условиям

России (на примере...).

32. Методы оценки достоверности данных бухгалтерского баланса (на примере...).
33. Методы оценки статей баланса предприятия (на примере...).
34. Общая оценка деловой активности организации (на примере...).
35. Определение результатов хозяйственной деятельности предприятия за отчетный период (на примере...).
36. Особенности бухгалтерской отчетности в бюджетных организациях (на примере...).
37. Особенности бухгалтерской отчетности на различных стадиях деятельности организации (на примере...).
38. Особенности составления отчетности предприятия в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (на примере...).
39. Особенности формирования и заполнения: пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.
40. Особенности формирования консолидированной бухгалтерской отчетности (на примере...).
41. Особенности формирования сводной бухгалтерской отчетности организации (на примере...).
42. Отчет о движении денежных средств; содержание, составление и информационные возможности для анализа (на примере...).
43. Отчет о финансовых результатах: содержание, составление и информационные возможности (на примере...).
44. Отчет об изменениях капитала и его роль в оценке инвестиционной привлекательности (на примере...).
45. Отчетность как система показателей производственно-хозяйственной деятельности организации (на примере...).
46. Оценка влияния экономических и производственных факторов на изменение финансового результата (на примере...).
47. Оценка и роль бухгалтерской отчетности в деятельности организации (на примере...).
48. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности организации: содержание, составление и практическое использование (на примере...).
49. Промежуточный бухгалтерский баланс организации и его роль в управлении организацией (на примере...).
50. Разработка антикризисных мер на основе бухгалтерской отчетности (на примере...).
51. Система показателей для оценки рыночной активности (на примере...).
52. Сравнительный анализ методов оценки статей баланса в российской и зарубежной практике (на примере...).
53. Сравнительный анализ нормативно-законодательных основ составления отчетности в российской и международной практике (на примере...).
54. Сравнительный анализ отчета о движении денежных средств в российской и зарубежной практике (на примере...).
55. Факторный анализ прибыли от реализации (на примере...).
56. Свободная тема по выбору студента, имеющая реальное применение на предприятии

5. Выполнение практической части.

1. Анализ активов и пассивов организации.

В этом разделе необходимо дать суть анализа имущества организации и источников его образования.

1.1. Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов организации.

Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса и помочь менеджерам компании принять решение в отношении того, каким образом продолжать свою деятельность.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных предприятия за два прошедших периода (года) в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы. Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о структуре баланса и отчета о прибыли в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры.

Таблица 1- Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов организации

Показатель	Абсолютная величина, тыс. руб.			Темп роста (сниже- ния), %	Структура активов и пассивов, %		
	на начало года	на конец года	изме- нение, (+,-)		на начало года	на конец года	изме- нение, (+,-)
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
I. Внеоборотные активы							
1.1. Нематериальные активы							
1.2. Результаты исследований и разработок							
1.3. Нематериальные поисковые активы							
1.4. Материальные поисковые активы							
1.5. Основные средства							
1.6. Доходные вложения в материальные ценности							
1.7. Финансовые вложения							
1.8. Отложенные налоговые активы							
1.9. Прочие внеоборотные активы							
Итого по разделу I							
II. Оборотные активы							
2.1. Запасы							
2.2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
2.3. Дебиторская задолженность							
2.4. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)							
2.5. Денежные средства и денежные эквиваленты							
2.6. Прочие оборотные активы							
Итого по разделу II							
БАЛАНС							
ПАССИВ							
III. Капитал и резервы							
3.1. Уставный капитал (складочный							

Показатель	Абсолютная величина, тыс. руб.			Темп роста (сниже- ния), %	Структура активов и пассивов, %		
	на начало года	на конец года	изме- нение, (+,-)		на начало года	на конец года	изме- нение, (+,-)
1	2	3	4	5	6	7	8
капитал, уставный фонд, вклады товарищей)							
3.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров							
3.3. Переоценка внеоборотных активов							
3.4. Добавочный капитал (без переоценки)							
3.5. Резервный капитал							
3.6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого по разделу III							
IV. Долгосрочные обязательства							
4.1. Заемные средства							
4.2. Отложенные налоговые обязательства							
4.3. Оценочные обязательства							
4.4. Прочие обязательства							
Итого по разделу IV							
V. Краткосрочные обязательства							
5.1. Заемные средства							
5.2. Кредиторская задолженность							
5.3. Доходы будущих периодов							
5.4. Оценочные обязательства							
5.5. Прочие обязательства							
Итого по разделу V							
БАЛАНС							

Формулы, использованные для расчета:

- Графа 4 Изменение (+,-): графа 3 абсолютная величина на конец года – графа 2 абсолютная величина на начало года;
- Графа 5 Темп роста (снижения): графа 3 абсолютная величина на конец года / графа 2 абсолютная величина на начало года x 100;
- Графа 6 Структура активов и пассивов на начало года: графа 2 абсолютная величина на начало года / Всего активов (пассивов) на начало года x 100;
- Графа 7 Структура активов и пассивов на конец года: графа 3 абсолютная величина на начало года / Всего активов (пассивов) на конец года x 100;
- Графа 8 Структура активов и пассивов (изменение): Графа 7 Структура активов и пассивов на конец года - Графа 6 Структура активов и пассивов на начало года.

Вывод:

1.2. Анализ оборотных средств.

По данным бухгалтерской отчетности охарактеризовать оборачиваемость оборотных активов организации, а также эффективность их кругооборота, произведя расчет влияния факторов на экономический результат от изменения оборачиваемости оборотных средств. Результаты расчетов представить в таблице 2.

Таблица 2- Расчет экономического эффекта от изменения оборачиваемости оборотных активов и оценка влияния факторов (по данным формы 1 и формы 2)

Показатель	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+,-)
1	2	3	4
1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, тыс. руб.			
2. Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.			
3. Продолжительность оборота, дни			
4. Однодневный оборот, тыс. руб.	X		X
5. Экономический эффект: а) ускорение (-), замедление (+) оборачиваемости, дней	X	X	
б) сумма высвобожденных из оборота средств за счет ускорения оборачиваемости (-), тыс. руб.	-	-	
в) сумма вовлеченных в оборот средств в связи с замедлением оборачиваемости (+), тыс. руб.	-	-	
6. Влияние факторов на экономический эффект (+,-), тыс. руб. – всего	X	X	
В том числе:			
а) выручки от продаж			
б) среднегодовых остатков оборотных активов	X	X	
6. Коэффициент оборачиваемости при объеме продаж предшествующего периода и среднегодовых остатках анализируемого периода	X		X

Формулы для расчета показателей:

1. Продолжительность одного оборота в днях:

$$\frac{\text{Среднегодовые остатки оборотных активов} \times 360}{\text{Выручка от продаж}} \quad (5)$$

2. Однодневный оборот, тыс. руб.:

$$\frac{\text{Выручка(нетто) от продаж}}{360} \quad (6)$$

3. Коэффициент оборачиваемости:

$$K_{OA} = \frac{Vp}{Cp_{ост OA}} \quad (7)$$

где, Vp – выручка от продаж

$Cp_{ост OA}$ – среднегодовые остатки оборотных средств.

4. а) Влияние на экономический эффект изменения выручки от продаж:

$$\Delta \text{ПО АО} = \left(\frac{\text{ОА1} \times 360}{\text{N0}} - \frac{\text{ОА0} \times 360}{\text{N0}} \right) \times \text{однодневная N}, \quad (8)$$

б) Влияние факторов на экономический эффект изменения среднегодовых остатков оборотных активов:

$$\Delta \text{ПО N} = \left(\frac{\text{ОА1} \times 360}{\text{N1}} - \frac{\text{ОА1} \times 360}{\text{N0}} \right) \times \text{однодневная N}, \quad (9)$$

Вывод :

1.3. Анализ обязательств организации.

Теоретический материал, раскрывающий сущность и необходимость проведения анализа состава и динамики обязательств организации по их видам.

Данные анализа представить в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ состава и динамики обязательств

Показатель	На начало года		На конец года		Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6
1. Обязательства – всего					
1.1. Краткосрочные – всего					
1.1.1. Краткосрочные кредиты и займы					
1.1.2. Кредиторская задолженность					
1.1.3. Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов					
1.1.4. Прочие краткосрочные обязательства					
1.2. Долгосрочные - всего					
1.2.1. Долгосрочные кредиты и займы					
1.2.2. Прочие долгосрочные обязательства					

Вывод :

1.4. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов.

По данным отчета о финансовых результатах проанализировать состав, структуру и динамику доходов организации.

Результаты расчетов за отчетный период представить в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов организации

Показатель	Состав, структура, динамика доходов					
	Отчетный период		Предшествующий период		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7
1. Доходы организации - всего В том числе:						
1.1. Выручка (нетто) от продажи товаров, работ, услуг						
1.2. Проценты к получению						
1.3. Доходы от участия в других организациях						
1.4. Прочие доходы						
2. Расходы организации - всего В том числе:						
2.1. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг						
2.2. Коммерческие расходы						
2.3. Управленческие расходы						
2.4. Проценты к уплате						
2.5. Прочие расходы						
2.6. Текущий налог на прибыль						
<i>Чистая прибыль</i>						
<i>Коэффициент соотношения доходов и расходов</i>						

Вывод :

Раздел 2. Анализ финансового состояния и деловой активности предприятия.

В этом разделе раскрывается сущность анализа финансового состояния, деловой активности и платежеспособности организации.

2.1. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия.

Далее в этом разделе рассчитываются показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия на начало и конец анализируемого периода:

- Коэффициент независимости;
- Коэффициент финансовой зависимости;
- Коэффициент финансового риска.

1. Коэффициент независимости (автономии) – показывает удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала.

$$K_n = \text{Собственный капитал} / \text{Общая сумма капитала} = \text{стр.1300} / \text{стр. 1700} \quad (10)$$

2. Коэффициент финансовой зависимости – показывает долю заемного капитала в общей сумме капитала.

$$K_{фз} = \text{Заемный капитал} / \text{Общая сумма капитала} = (\text{стр.1400} + \text{стр.1500}) / \text{стр.1700} \quad (11)$$

3. Коэффициент финансового риска – показывает отношение заемного капитала к собственному.

$$K_{фр} = \text{Заемный капитал} / \text{Собственный капитал} = (\text{стр. 1400} + \text{стр.1500}) / \text{стр. 1300} \quad (12)$$

Полученные результаты необходимо представить в таблице 5.

Таблица 5- Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия

Показатели	Рекомендуемое значение	На начало года	На конец года
1	2	3	4
Коэффициент независимости	>0,4		
Коэффициент финансовой зависимости	<0,6		
Коэффициент финансового риска	<1		

Далее в этом подразделе рассчитывается сумма собственных оборотных средств.

Собственные оборотные средства – собственный капитал, который находится в обороте предприятия.

Актив	Пассив
Внеоборотные активы	Собственный капитал
Собственные оборотные средства	
Оборотные активы	Заемный капитал

Рисунок 1. Определение величины собственных оборотных средств предприятия

Как видно из рисунка, чтобы определить, сколько собственного капитала используется в обороте предприятия необходимо из общей суммы собственного капитала вычесть сумму внеоборотных активов (разница между капиталом и резервами и внеоборотными активами).

$$COC = \text{III раздел баланса} - \text{I раздел баланса} \quad (13)$$

Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал. Его увеличение по сравнению с предыдущим периодом свидетельствует о дальнейшем развитии деятельности предприятия.

2.2. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

В этом подразделе необходимо сгруппировать активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности их оплаты. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Таблица 6 - Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по степени срочности их оплаты

АКТИВ	На начало года	На конец года	ПАССИВ	На начало года	На конец года
1	2	3	4	5	6
Наиболее ликвидные активы А1			Наиболее срочные обязательства П1		
Быстрореализуемые активы А2			Краткосрочные пассивы П2		
Медленнореализуемые активы А3			Долгосрочные пассивы П3		
Труднореализуемые активы А4			Постоянные пассивы П4		
Итого:			Итого:		

А1 – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения стр. 1250+1240

А2 – дебиторская задолженность стр. 1230

А3 – запасы, НДС, стр.1210+1220+1260

А4 – внеоборотные активы стр. 1100

П1 – кредиторская задолженность стр. 1520

П2 – Краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные обязательства – стр. 1510 + стр. 1550+стр.1530

П3 – долгосрочные обязательства, стр. 1400

П4 капитал и резервы – стр. 1300

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

К показателям, характеризующим платежеспособность предприятия, относятся: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности и коэффициент текущей ликвидности (покрытия общих).

1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями. Он определяется отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия:

$$K_{ал} = \frac{A1}{П1 + П2} \quad (14)$$

Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении предприятие может быть всегда платежеспособным, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому, каких либо нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

2. Коэффициент промежуточной ликвидности (быстрой ликвидности) показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена денежными средствами, краткосрочными финансовыми вложениями и дебиторской задолженностью, платежи по которой ожидаются в течении 12 мес. после отчетной даты:

$$K_{nl} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \quad (15)$$

Рекомендуемое значение 0,7 – 1. Однако оно может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать. В таких случаях требуется соотношение большее. Если в составе оборотных активов значительную долю занимают денежные средства и ликвидные ценные бумаги, то это соотношение может быть меньшим.

3. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия общий) – показывает какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить, мобилизовав все свои оборотные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторскую задолженность и запасы).

$$K_{ml} = \frac{A1 + A2 + A3}{П1 + П2} \quad (16)$$

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Рекомендуемое значение коэффициента для разных отраслей разное. Удовлетворяет обычно коэффициент >2.

2.3. Анализ деловой активности предприятия.

В этом разделе рассчитываются показатели, характеризующие деловую активность предприятия.

К ним относятся:

1. Рентабельность капитала

$$P_k = \text{Чистая прибыль} / \text{Среднегодовая стоимость капитала} \quad (17)$$

Показывает сколько прибыли приходится на 1 рубль капитала.

2. Рентабельность продаж (рентабельность оборота)

$$P_{п} = \text{Чистая прибыль} / \text{Выручка} \quad (18)$$

Показывает сколько прибыли получено предприятием с каждого рубля выручки. Средний уровень рентабельности продаж в разных отраслях разный. Не существует какого-либо единого стандарта на данный показатель. Это хороший критерий для сравнения с отраслевым стандартом.

3. Рентабельность производственной деятельности (затрат)

$$P_z = \text{Чистая прибыль} / \text{Себестоимость} \quad (19)$$

Показывает, сколько предприятие имеет прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

4. Коэффициент оборачиваемости капитала

$$\text{Кок} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость капитала} \quad (20)$$

Отражает скорость оборота всего капитала организации (в количестве оборотов за период).

5. Период оборачиваемости капитала

$$\text{Пок} = 365 / \text{Кок} \quad (21)$$

Показывает, за сколько дней совершается один оборот капитала.

6. Коэффициент оборачиваемости запасов

$$\text{Коз} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость запасов} \quad (22)$$

Показывает число оборотов запасов за анализируемый период.

7. Период оборачиваемости запасов

$$\text{Поз} = 365 / \text{Коз} \quad (23)$$

Показывает, за сколько дней оборачиваются запасы.

8. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$\text{Кодз} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности} \quad (24)$$

Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организацией (количество оборотов).

9. Период оборачиваемости дебиторской задолженности

$$\text{Подз} = 365 / \text{Кодз} \quad (25)$$

Показывает, за сколько дней в среднем осуществляется один цикл сбыта продукции. Он равен времени между отгрузкой товаров и получением за них наличных денег от покупателей. Чем ниже этот показатель, тем более оперативно работает предприятие по сбыту своей продукции.

10. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

$$\text{Кокз} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности} \quad (26)$$

Показывает расширение или снижение коммерческого кредита, предоставленного организации (количество оборотов).

11. Период оборачиваемости кредиторской задолженности

$$\text{Покз} = 365 / \text{Кокз} \quad (27)$$

Показывает за сколько дней в среднем предприятие рассчитывается по своим обязательствам.

12. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

$$\text{Коос} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость оборотных средств} \quad (28)$$

Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации.

13. Период оборачиваемости оборотных средств

$Поос = 365/Коос$

(29)

Показывает в течении какого периода совершается полный цикл производства и обращения.

Результаты анализа нужно оформить в виде таблиц.

Таблица 7- Показатели рентабельности

Показатели рентабельности	Отчетный год	Базисный год
1	2	3
Рентабельность производственной деятельности		
Рентабельность продаж		
Рентабельность капитала		

Таблица 8- Показатели оборачиваемости

Показатели оборачиваемости	Отчетный год		Базисный год	
	Количество оборотов	Длительность оборота в днях	Количество оборотов	Длительность оборота в днях
1	2	3	4	5
Оборачиваемость капитала				
Оборачиваемость запасов				
Оборачиваемость дебиторской задолженности				
Оборачиваемость кредиторской задолженности				
Оборачиваемость оборотных средств				

На основе данных этих таблиц необходимо сделать выводы о повышении (снижении) деловой активности предприятия.

Раздел 3. Диагностика вероятности банкротства.

Данный раздел состоит из 2 подразделов:

3.1. Методика определения вероятности банкротства предприятия.

3.2. Оценка вероятности банкротства анализируемого предприятия.

В подразделе **3.1. Методика определения вероятности банкротства предприятия** необходимо описать две-три методики диагностики банкротства. Банкротство (несостоятельность) предприятия – это неспособность предприятия платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

Основным признаком банкротства является неспособность предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков платежей. По истечении этого срока кредиторы получают право на обращение в арбитражный суд о признании предприятия-должника банкротом.

В международной практике для оценки риска банкротства и кредитоспособности организаций широко используются дискриминантные факторные модели известных западных экономистов Альтмана, Бивера, Лиса, Таффлера, Тишоу и других, разработанные с помощью многомерного дискриминантного анализа.

В подразделе **3.2. Оценка вероятности банкротства анализируемого предприятия** необходимо провести расчеты и оценить вероятность банкротства исследуемого предприятия по модели Э. Альтмана и рассчитать в случае возможного банкротства восстановление платежеспособности предприятия.

А) Анализ угрозы банкротства предприятия.

Наиболее широкую известность диагностики вероятности банкротства получила модель Альтмана:

$$Z = 1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 6x_4 + 1x_5$$

где:

x_1 – собственный оборотный капитал/сумма активов;

x_2 – нераспределенная прибыль/сумма активов;

x_3 – прибыль до уплаты процентов/сумма активов;

x_4 – балансовая стоимость собственного капитала/заемный капитал;

x_5 – объем продаж (выручка)/сумма активов.

Если $Z < 2,7$, то это признак высокой вероятности банкротства, если $Z > 2,7$ – малая вероятность банкротства.

Расчеты необходимо оформить в таблице:

Таблица 9- Оценка риска банкротства

	На 1 января отчетного года	На 1 января базисного года
1	2	3
x_1	$441/4082 = 0,108$	$19/3689 = 0,005$
x_2	$-837/4082 = - 0,21$	$- 787/3689 = - 0,21$
x_3	$- 1022/4082 = - 0,25$	$- 899/3689 = - 0,24$
x_4	$3084/998 = 3,09$	$2637/1052 = 2,51$
x_5	$6411/4082 = 1,57$	$7018/3689 = 1,9$
Z	2,43	2,33

Вывод (образец):

Модель Альтмана показала о высокой вероятности банкротства анализируемого предприятия.

Б) Расчет коэффициента восстановления платежеспособности предприятия.

В Постановлении правительства Российской Федерации «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий», принятом в 1994 году, была установлена официальная система критериев для оценки неплатежеспособности предприятия, состоящая из четырёх коэффициентов: коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными средствами, коэффициента утраты платежеспособности и коэффициента восстановления платежеспособности.

Если первые два из этих показателей соответствуют нормативным значениям (как минимум 2 и 0,1 соответственно), то на основе динамики коэффициента текущей ликвидности рассчитывается третий показатель – коэффициент утраты платежеспособности (Куп), который оценивает, сможет ли предприятие в ближайшие три месяца выполнить свои обязательства перед кредиторами:

$$K_{уп} = \frac{K_{тл факт} + \frac{3}{T} \cdot (K_{тл факт} - K_{тл нач})}{K_{тл норм}} \quad (31)$$

где **3** – срок выполнения обязательств перед кредиторами – 3 месяца;

T – отчётный период в месяцах;

Ктл факт – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчётного периода;

Ктл нач – значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчётного периода;

Ктл норм – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности.

Если **Куп < 1**, то в ближайшие 3 месяца платежеспособность утратится, а если **Куп > 1**, то в течение 3 месяцев предприятие будет платежеспособным.

Если же структура баланса по первым двум приведённым показателям признаётся неудовлетворительной, то рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности (Квп) за период, равный шести месяцам:

$$K_{вп} = \frac{K_{тл факт} + \frac{6}{T} \cdot (K_{тл факт} - K_{тл нач})}{K_{тл норм}} \quad (32)$$

Если **Квп < 1**, то организация за **6 месяцев** не восстановит платежеспособность, а если **Квп > 1**, то организация **в течение 6 месяцев восстановит платежеспособность**.

Заключение

Заключение, наряду с введением, наиболее важная часть курсовой работы. В нем указывается итог всей проделанной работы, выводы и предложения, перспективы развития того или иного вопроса. Удачно написанное заключение логично завершает курсовую работу, делает её цельной и законченной.

Заключение тесно связано с введением. Если во введении указывается цель и задачи курсовой работы, то в заключении указывается, удалось ли достичь указанной цели с помощью намеченных методов исследования.

Если в конце каждой главы или раздела вы делали краткий вывод, то составить заключение не составит особого труда. Просто соберите выводы воедино, а также добавьте перспективы развития исследуемой проблемы, практическое ее применение. Заключение должно быть построено в соответствии с логикой курсовой работы.

Объем заключения в курсовой работе не должен превышать 2-3 страниц. Выводы должны быть краткими и лаконичными, без излишних подробностей.

Исходная информация, на основе которой выполнен анализ, а также бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках приводится в приложении к курсовой работе.

Для теоретического обоснования тех или иных положений, рассматриваемых в курсовой работе, должны быть использованы соответствующие литературные источники.

