

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Лысьвенский филиал федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«Пермский национальный исследовательский политехнический университет»
(ЛФ ПНИПУ)

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ
«МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности»

основной профессиональной образовательной программы
подготовки специалистов среднего звена
среднего профессионального образования
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по выполнению курсовой работы

Лысьва 2022 г.

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании ПЦК Гуманитарных и социально-экономических дисциплин «30» августа 2022 г, протокол № 1.

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4
Цели и задачи курсовой работы.....	4
Организация курсовой работы.....	5
Тематика курсовых работ.....	5
2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	6
Последовательность расположения разделов пояснительной записки	6
Структура и содержание разделов пояснительной записки.....	6
2.3. Содержание разделов пояснительной записки.....	7
3. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	8
Общие требования к тексту пояснительной записки	8
Построение пояснительной записки	8
Изложение текста пояснительной записки	9
Единицы измерения и знаки в тексте.....	9
Формулы	10
Оформление примечаний	10
Оформление приложений.....	11
Построение таблиц	11
Составление списка литературы	12
4 ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....	14
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ АНАЛИЗА СОСТАВА И СТРУКТУРЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	17
Организационно-экономическая характеристика организации (предприятия)	17
Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	17
Анализ состава и структуры актива и пассива баланса организации	17
Анализ ликвидности баланса организации (предприятия)	21
Анализ платежеспособности организации (предприятия)	26
Анализ финансовой устойчивости	27
Расчет показателей деловой активности организации (предприятия).....	29
6. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	35

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Цели и задачи курсовой работы

Методические рекомендации предназначены для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Выполнение курсовой работы студентами программы подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ) специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) рассматривается как вид промежуточной аттестации по учебной дисциплине МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности и реализуется в пределах времени, отведенного на изучение. Курсовая работа является завершающим этапом изучения учебной дисциплины МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности и представляет собой самостоятельную работу, целью которой является систематизация и расширение теоретических знаний, подтверждение умения их применять для решения практических задач и получение практического опыта.

Курсовая работа выполняется обучающимися на третьем курсе, в рамках изучения ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчетности МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности.

На выполнение курсовой работы отводится 20 часов.

Подготовка курсовой работы и ее успешная защита являются важным этапом учебного процесса. В процессе выполнения курсовой работы, обучающийся не только закрепляет, но и расширяет полученные знания по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности и развивает необходимые навыки в ходе самостоятельной работы.

Выполнение обучающимся курсовой работы проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- подготовки к государственной итоговой аттестации.

Организация курсовой работы

Курсовая работа выполняется в рамках освоения МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности. Обучающимся предлагается общая тема для курсовой работы.

Обучающийся должен получить консультацию и задание у руководителя работы относительно содержания, порядка сбора материала, необходимой литературы и т.д.

Рекомендуется следующий общий порядок выполнения работы:

- подбор необходимого материала и изучение рекомендуемой литературы по теме, составлением списка использованных первоисточников;
- выполнение анализа бухгалтерской отчетности в последовательности, указанной в задании руководителем курсовой работы;
- оформление проведенного анализа бухгалтерских показателей.

Над курсовой работой обучающийся должен работать самостоятельно, изучая материал по теме. При подготовке работы обучающийся обязан пройти неоднократную консультацию по всем вопросам, представить работу в черновом варианте. После внесения соответствующих исправлений работа по решению руководителя выполняется в чистовом варианте и представляется на окончательную проверку. Если работа удовлетворяет предъявляемым к ней требованиям, она допускается к защите.

Тематика курсовых работ

Тематика курсовых работ должна соответствовать содержанию МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчетности.

Тема курсовой работы для обучающихся является общей: «Анализ бухгалтерской отчетности организации (предприятия)».

Задание на курсовую работу определяется в соответствии с вариантом (вариант определяется по номеру в списке журнала учебных занятий).

Данные для расчета показателей по каждому варианту предоставляются индивидуально (Приложение Е).

2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Последовательность расположения разделов пояснительной записки

Материал пояснительной записки располагается в следующей последовательности:

- обложка (Приложение А);
- титульный лист (Приложение Б);
- задание на курсовую работу (Приложение В);
- отзыв руководителя работы (Приложение Г);
- содержание;
- введение;
- аналитическая часть;
- заключение;
- список литературы;
- приложения.

Структура и содержание разделов пояснительной записки

В таблице 1 представлена структура и содержание разделов пояснительной записки.

Таблица 1 Структура и содержание разделов пояснительной записки

Раздел курсовой работы	Содержание	Количество листов
Введение	Актуальность темы, цели и задачи курсовой работы	2-3
1 Теоретические аспекты анализа финансовой отчетности	Характеристика и состав бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа. Информационное обеспечение анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности.	
2. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности	2.1 Организационно - экономическая характеристика организации (предприятия).	
	2.2 Анализ состава и структуры актива и пассива баланса организации (предприятия).	
	2.3 Анализ ликвидности баланса организации (предприятия).	
	2.4 Анализ платежеспособности организации (предприятия).	
	2.5 Анализ финансовой устойчивости организации (предприятия).	
	2.6 Расчет показателей деловой активности организации (предприятия).	
3. Заключение	Выводы и рекомендации	2 - 3
Список литературы		1-2

Содержание разделов пояснительной записки

Введение

В данном разделе обосновываются актуальность рассматриваемого вопроса, как в масштабе отрасли, так и в рамках предприятия, цели и задачи курсовой работы.

Теоретические аспекты анализа финансовой отчетности

Данный раздел состоит из характеристики и состава отчетности, дается понятие финансового анализа на основе отчетности, применение нормативной базы.

Анализ бухгалтерской отчетности

Данный раздел состоит из анализа бухгалтерской отчетности согласно темы курсовой работы.

- Предоставляется организационно-экономическая характеристика организации (предприятия): его история, назначение и правовая форма.
- Производится выполнение расчетов ключевых параметров, дающих объективную и наиболее достоверную картину прошлого и текущего финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации (предприятия).

Составление пояснительной записки по проведенному анализу бухгалтерской отчетности, содержащей обобщение полученных результатов и формулирование выводов, а также прогнозирование будущей деятельности организации.

Приводятся результаты анализа в соответствии с аналитическими таблицами с комментариями и выводами после каждой из представленных таблиц.

Рассчитываются показатели:

- показатель текущей ликвидности;
- показатель быстрой ликвидности;
- показатель абсолютной ликвидности;
- показатели финансовой устойчивости;
- показатели деловой активности.

Коэффициенты:

- коэффициент платежеспособности;
- коэффициент финансовой независимости;
- коэффициент финансовой активности;
- коэффициент маневренности собственных оборотных средств;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
- коэффициент финансовой устойчивости.

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 финансовых результатах приводится в приложении к курсовой работе.

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

3. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Общие требования к тексту пояснительной записки

Согласно ГОСТ 2.105-95 пояснительную записку выполняют одним из следующих способов:

- компьютерным, при этом следует выполнять требования ГОСТ 2.105-2019. (шрифт «TimesNewRoman» размер 14, выравнивание текста по ширине, межстрочный интервал 1,5);
- рукописным – чертежным шрифтом по ГОСТ 2.304 с высотой букв и цифр не менее 2,5 мм. Цифры и буквы необходимо писать четко черной тушью;

Рекомендуемое значение поля страницы: левое-30 мм, правое-15 мм, верхнее и нижнее 20 мм

Абзацы в тексте начинают отступом, равным 1,25 (при компьютерном способе) или 1,5 см (при рукописном способе).

Повреждение листов, наклеивание сверху других листов, помарки и следы не полностью удаленного прежнего текста (графики) не допускается.

Построение пояснительной записки

Текст пояснительной записки разделяют на разделы и подразделы.

Согласно ГОСТ 2.105-95 разделы должны иметь порядковые номера в пределах всего документа, обозначенные арабскими цифрами без точки.

Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится.

Разделы, как и подразделы, могут состоять из одного или нескольких пунктов.

Каждый раздел пояснительной записки рекомендуется начинать с нового листа. Название раздела выполняется на отдельном разделительном листе. На листе с названием раздела не ставится номер листа, но этот лист входит в общую нумерацию страниц пояснительной записки.

Нумерация листов (страниц) начинается с титульного листа записки, но номера ставят только на листах, которые имеют основную надпись в графе лист. На листах без основной надписи (титульный лист, отзыв, рецензия, содержание, разделительные листы разделов и приложение) номера листов не ставят, но они входят в общую сквозную нумерацию пояснительной записки.

Наименование подразделов вместе с порядковыми номерами записываются полужирно шрифтом 14 «все прописные», симметрично относительно центра листа по ширине.

Расстояние между заголовком подраздела и текстом должно быть 10 мм при выполнении рукописным способом и 2 интервала при выполнении машинописным способом.

Наименование пунктов и подпунктов с их порядковыми номерами записывается полужирно шрифтом 14 «как в предложениях». Расстояние между заголовком пункта и последующим текстом должен быть 8 мм в рукописном варианте и 1 интервал в машинописном варианте.

Согласно ГОСТ 2.105-95 перенос слов в заголовках не допускается. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Изложение текста пояснительной записки

Согласно ГОСТ 2.105-95 текст документа должен быть кратким, четким и не допускать различных толкований. Полное наименование темы на титульном листе, в основной надписи и при первом упоминании в тексте документа должно быть одинаковым с наименованием его в тексте.

Наименования, приводимые в тексте документа и на иллюстрациях, должны быть одинаковыми.

В пояснительной записке должны применяться научно-технические термины, обозначения и определения, установленные соответствующими стандартами, а при их отсутствии – общепринятые в научно-технической литературе.

Если в документе принята специфическая терминология, то в конце его (перед списком литературы) должен быть перечень принятых терминов с соответствующими разъяснениями. Перечень включают в содержание документа.

В тексте документа не допускается:

- применять обороты разговорной речи;
- применять для одного и того же понятия различные научно-технические термины, близкие по смыслу (синонимы), а также иностранные слова и термины при наличии равнозначных слов и терминов в русском языке;
- применять произвольные словообразования;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии, соответствующими государственными стандартами, а также в данном документе;
- сокращать обозначения единиц физических величин, если они употребляются без цифр, за исключением единиц физических величин в таблицах и в расшифровках буквенных обозначений, входящих в формулы и рисунки.

Единицы измерения и знаки в тексте

Согласно ГОСТ 2.105-95 в тексте документа, за исключением формул, таблиц и рисунков, не допускается:

- применять математический знак минус (-) перед отрицательными значениями величин (следует писать слово «минус»);
- применять без числовых значений математические знаки, например > (больше), < (меньше), = (равно), ≥ (больше или равно), ≤ (меньше или равно), ≠ (не равно), а также знаки № (номер), % (процент).

Перечень допускаемых сокращений слов установлен в ГОСТ 2.316-68. Если в документе принята особая система сокращения слов или наименований, то в нем должен быть приведен перечень принятых сокращений, который помещают в конце документа перед перечнем терминов.

Условные буквенные обозначения, изображения или знаки должны соответствовать принятым действующим законодательством и государственным стандартам.

При необходимости применения условных обозначений, изображений или знаков, не установленных действующими стандартами, их следует пояснять в тексте или в перечне обозначений.

Единица физической величины одного и того же параметра в пределах одного документа должна быть постоянной.

Если в тексте приводится ряд числовых значений, выраженных в одной и той же единице

физической величины, то ее указывают только после последнего числового значения, например: 1,50; 1,75; 2,00м.

Если в тексте документа приводят диапазон числовых значений физической величины, выраженных в одной и той же единице физической величины, то обозначение единицы физической величины указывается после последнего числового значения диапазона.

Недопустимо отделять единицу физической величины от числового значения (переносить их на разные строки или страницы), кроме единиц физических величин, помещаемых в таблицах, выполняемых машинописным способом.

При невозможности выразить числовое значение в виде десятичной дроби, допускается записывать в виде простой дроби в одну строчку через косую черту, например, 5/32.

Формулы

Согласно ГОСТ 2.105-95 в формулах в качестве символов следует применять обозначения, установленные соответствующими государственными стандартами. Пояснения символов и числовых коэффициентов, входящих в формулу, если они не пояснены ранее в тексте, должны быть приведены непосредственно под формулой.

Пояснения каждого символа следует давать с новой строки в той последовательности, в которой символы приведены в формуле.

Первая строка пояснения должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него.

Пример:

Важную характеристику структуры средств дает коэффициент имущества производственного назначения.

$$K = \frac{OF+ЗП}{A}, \quad (1)$$

где OF- основные фонды;

ЗП –запасы;

A-активы.

Формулы, следующие одна за другой и не разделенные текстом, разделяют запятой. Переносить формулы на следующую строку допускается только на знаках выполняемых операций, причем знак в начале следующей строки повторяют. При переносе формулы на знаке умножения применяют знак «х».

Применение машинописных и рукописных символов в одной формуле не допускается.

Формулы, за исключением формул, помещаемых в приложении, должны нумероваться сквозной нумерацией арабскими цифрами, которые записывают на уровне формулы справа в круглых скобках. Одну формулу обозначают - (1).

Допускается нумерация формул в пределах раздела. В этом случае номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы, разделенных точкой, например (3.1).

Ссылки в тексте на порядковые номера формул дают в скобках, например, в формуле (1).

Оформление примечаний

Примечания приводят в документах, если необходимы пояснения или справочные данные к содержанию текста, таблиц или графического материала.

Согласно ГОСТ 2.105-95 примечания следует помещать непосредственно после текстового, графического материала или в таблице, к которым относятся эти примечания, и печатать с прописной буквы с абзаца.

Если примечание одно, то после слова «Примечание» ставится тире и примечание печатается тоже с прописной буквы. Одно примечание не нумеруют. Несколько примечаний нумеруют по порядку арабскими цифрами. Примечание к таблице помещают в конце таблицы над линией, обозначающей окончание таблицы.

Оформление приложений

Согласно ГОСТ 2.105-95 материал, дополняющий текст документа, допускается помещать в приложениях.

Приложениями могут быть, например, заполненные бланки финансовой отчетности согласно темы курсовой работы (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах).

Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «Приложение» и его обозначения.

Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично относительно текста с прописной буквы отдельной строкой.

Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. После слова «Приложение» следует буква, обозначающая его последовательность.

Допускается обозначение приложений буквами латинского алфавита, за исключением букв I и O. В случае полного использования букв русского и латинского алфавитов допускается обозначать приложения арабскими цифрами.

Если в документе одно приложение, оно обозначается «Приложение А».

Приложения, как правило, выполняют на листах формата А4.

Приложения должны иметь общую с остальной частью документа сквозную нумерацию страниц. Все приложения должны быть перечислены в содержании документа с указанием их обозначений и заголовков.

Построение таблиц

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Шрифт таблиц на 1 размер меньше основного.

Название следует помещать над таблицей. Таблицы, за исключением таблиц приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Таблицы каждого приложения обозначают отдельной нумерацией арабскими цифрами с добавлением перед цифрой обозначения приложения.

Если в документе одна таблица, она должна быть обозначена «Таблица 1» или «Таблица В.1», если она приведена в приложении В. Допускается нумеровать таблицы в пределах раздела. В этом случае номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой (таблица 4.1).

На все таблицы документа должны быть приведены ссылки в тексте документа, при ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Таблицы слева, справа и снизу ограничивают линиями на расстоянии не менее 5 мм от рамки листа. Разделять заголовки и подзаголовки, графы диагональными линиями не допускается. Горизонтальные и вертикальные линии, разграничивающие строки таблицы, допускается не проводить, если их отсутствие не затрудняет пользование таблицей.

Заголовки граф, как правило, записывают параллельно строкам таблицы. При необходимости допускается перпендикулярное расположение заголовков граф.

Шапка таблицы должна быть отделена линией от остальной части таблицы. Высота строк таблицы должна быть не менее 8 мм.

Таблицу, в зависимости от ее размера, помещают под текстом, в котором впервые дана ссылка на нее, или на следующей странице, а при необходимости, в приложении к документу. Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа документа.

Если строки или графы таблицы выходят за формат страницы, ее делят на части, помещая одну часть под другой или рядом, при этом в каждой части таблицы повторяют ее головку и боковик. При делении таблицы на части допускается ее головку или боковик заменять соответственно номером граф и строк. Слово «Таблица» указывают один раз слева над первой частью таблицы, над другими частями пишут слова «Продолжение таблицы» с указанием

номера (обозначения) таблицы.

Если в конце страницы таблица прерывается и ее продолжение будет на следующей странице, в первой части таблицы нижнюю горизонтальную линию, ограничивающую таблицу, не проводят.

Графу «Номер по порядку» в таблицу включать не допускается. Нумерация граф таблицы арабскими цифрами допускается в тех случаях, когда в тексте документа имеются ссылки на них, при делении таблицы на части, а также при переносе части таблицы на следующую страницу.

При необходимости нумерация показателей, параметров порядковые номера следует указывать в первой графе (боковике) таблицы непосредственно перед их наименованием.

Пример:

Таблица 2 Анализ состава актива

Статьи баланса	Показатели 2020 года	Показатели 2019 года	Абсолютная величина, тыс.руб.	Темп роста, %
1 Внеоборотные активы				
2 Оборотные активы				

Составление списка литературы

При выполнении курсовой работы все используемые литературные и фондовые источники сводятся в общий список, который приводится в конце пояснительной записки, перед приложением.

Литература приводится в следующем порядке:

- нормативно-правовые акты (законы, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, письма, приказы, инструкции);
- книги (располагаются в алфавитном порядке по фамилии автора или названия книги);
- периодические издания;
- печатные материалы на иностранных языках;
- интернет-ресурсы (располагаются в алфавитном порядке).

Независимо от того, как компонуются источники, нумерация сплошная (от первого до последнего названия).

Перед фамилией автора или названием источника ставится порядковый номер арабскими цифрами с точкой, затем через пробел – начало записи.

Согласно СМК ЮГУ МР – 02 – 2019, список использованной литературы составляется в соответствии с ГОСТ Р 7.0.100-2018 «Библиографическая запись. Библиографическое описание».

Примеры библиографических записей на разные виды документов:

Пример описания книги одного автора:

Чечевицина, Л. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для СПО / Л. Н. Чечевицина, К. В. Чечевицын. - 7-е изд. - Ростов на Дону: Феникс, 2014. - 368 с. - ISBN 978-5-222-22515-8. - Текст: непосредственный.

Пример описания книги с двумя, тремя авторами:

Гомола, А.И. Бухгалтерский учет: учебник / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов, С. В. Кириллов. - 9-е изд., перераб. и доп. - Москва: Академия, 2013. - 480 с.: табл. - (Среднее

профессиональное образование). - Библиогр.: с. 471. - 1500 экз. - ISBN 978-5-7695-9801-2. - Текст: непосредственный.

Пример описания книги более 3-х авторов:

Основы бухгалтерского учета для малого бизнеса: учебное пособие для среднего профессионального образования / Н. А. Проданова, Е. И. Зацаринная, Е. А. Кротова, В. В. Лизяева; под редакцией Н. А. Продановой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 229 с. – (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-11510-9. – Текст: непосредственный.

Схема описания статьи из журнала:

1. Автор.
2. Название статьи.
3. Носитель информации (текст, электронный ресурс): (двоеточие).
4. Сведения, относящиеся к названию / (косая черта).
5. Сведения об ответственности (повторяются инициалы и фамилия автора, авторов) // (две косые черты).
6. Название журнала. – (точка тире).
7. Страницы, на которых помещена публикуемая статья.

Пример описания статьи из журнала:

Кусый, М.Ю. Анализ и планирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия / М.Ю. Кусый, В.В. Павлов. - Текст: непосредственный // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. -2015. - № 2. - С. 49-55.

Схема описания удаленных электронных ресурсов (из Интернета):

Воронченко, Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 283 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13858-0. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.ugait.ru/bcode/469748> (дата обращения: 20.09.2021).

Законодательные материалы:

Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ: [принят Государственной думой 22 ноября 2011 года]. – Текст: непосредственный // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – № 50. – Ст. 7344.

4 ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Защита курсовой работы состоит из краткого доклада (около 10 минут), в котором автор должен четко и кратко изложить цель и задачи работы, на каком материале основаны защищаемые положения, какие выполнены расчеты, какие получены результаты, какие сделаны выводы по теме курсовой работы.

Оценка курсовой работы является комплексной и учитывает актуальность темы, качество пояснительной записки, форму и содержание доклада, ответы на поставленные вопросы.

Курсовая работа должна быть защищена до начала экзаменационной сессии согласно утвержденного графика защиты курсовых проектов и курсовых работ.

Обучающийся, не представивший в установленный срок работу к защите, считается имеющим академическую задолженность и к экзаменационной сессии не допускается.

Обучающему, получившему неудовлетворительную оценку по курсовой работе, предоставляется право выбора новой темы курсовой работы или, по решению преподавателя, доработки прежней темы и определяется новый срок для ее выполнения.

Критерии оценки курсовой работы приведены в таблице 3.

Таблица 3 Критерии оценки курсовой работы

Крите рии	Показатели			
	Оценки			
	«неудовлетворительно»	«удовлетворительно»	«хорошо»	«отлично»
Актуальность	Актуальность исследования специально автором не обосновывается. Неясны цели и задачи работы (либо они есть, но абсолютно не согласуются с содержанием)	Актуальность либо вообще не сформулирована, сформулирована в самых общих чертах – проблема не выявлена и, не аргументирована (не обоснована со ссылками на источники). Не четко сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования, методы, используемые в работе	Актуальность направления исследования обоснована в целом, а не собственной темы. Сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования. Тема работы сформулирована более или менее точно (отражает основные аспекты изучаемой темы).	Актуальность проблемы исследования обоснована анализом состояния действительности. Сформулированы цель, задачи, предмет, объект исследования, методы, используемые в работе.
Сроки	Работа сдана с опозданием (более 3-х дней задержки)	Работа сдана с опозданием (3дня задержки).	Работа сдана в срок (либо с опозданием в 1-2 дня)	Работа сдана с соблюдением всех сроков

Логика работы	Содержание и тема работы плохо согласуются между собой.	Некоторые части работы не связаны с целью и задачами работы	Содержание, как целой работы, так и ее частей связано с темой работы, имеются небольшие отклонения. Логика изложения, в общем и целом, присутствует – одно положение вытекает из другого.	Содержание, как целой работы, так и ее частей связано с темой работы. Тема сформулирована конкретно, отражает направленность работы. В каждой части присутствует обоснование, почему эта часть рассматривается в рамках данной темы
Оформление работы	Много нарушений правил оформления и низкая культура ссылок.	Представленная работа имеет отклонения и не во всем соответствует предъявляемым требованиям	Есть некоторые недочеты в оформлении работы, в оформлении ссылок.	Соблюдены все правила оформления работы.
Литература	Не указаны ссылки на используемую литературу.	Автор использовал недостаточное количество источников, соответствующих теме работы.	Не все указанные источники использованы в работе	Все указанные источники использованы в работе.
Самостоятельность в работе	Большая часть работы списана из одного источника, либо заимствована из сети Интернет. Авторский текст почти отсутствует (или присутствует только авторский текст.) Руководитель не знает ничего о процессе написания студентом работы, студент отказывается показать черновики, конспекты	Самостоятельные выводы либо отсутствуют, либо присутствуют только формально. Автор недостаточно хорошо ориентируется в тематике, путается в изложении содержания. Слишком большие отрывки (более двух абзацев) переписаны из источников.	После каждого раздела автор работы делает выводы. Выводы порой слишком расплывчаты, иногда не связаны с содержанием параграфа, главы Автор не всегда обоснованно и конкретно выражает свое мнение по поводу основных аспектов содержания работы.	После каждого раздела автор работы делает самостоятельные выводы. Автор четко, обоснованно и конкретно выражает свое мнение по поводу основных аспектов содержания работы. Автор свободно ориентируется в терминологии

Защита работы	Автор совсем не ориентируется в терминологии работы.	Автор владеет содержанием работы, но затрудняется в ответах на вопросы при защите работы. Допускает неточности и ошибки при толковании основных положений и результатов работы, не имеет собственной точки зрения на проблему исследования. Автор показал слабую ориентировку в тех понятиях, терминах, которые использует в своей работе. Защита, прошла сбивчиво и неуверенно.	Автор уверенно владеет содержанием работы, отвечает на поставленные вопросы, владеет терминологией, но допускает незначительные неточности при ответах. Наглядный материал используется уместно. Защита прошла хорошо.	Автор уверенно владеет содержанием работы, показывает свою точку зрения, опираясь на соответствующие теоретические положения, грамотно и содержательно отвечает на поставленные вопросы. Использует наглядный материал: презентации, схемы, таблицы и др. Защита прошла успешно.
Оценка содержания работы	Оценка «2» ставится, если обучающийся обнаруживает непонимание содержательных основ исследования и неумение применять полученные знания на практике, защиту строит не связно, допускает существенные ошибки, в теоретическом обосновании, которые не может исправить даже с помощью членов комиссии.	Оценка «3» ставится, если обучающийся на низком уровне владеет методологическим аппаратом исследования, допускает неточности при формулировке теоретических положений работы, материал излагается не связно, практическая часть выполнена некачественно.	Оценка «4» ставится, если обучающийся на достаточно высоком уровне овладел методологическим аппаратом исследования, осуществляет содержательный анализ теоретических источников, но допускает отдельные неточности в теоретическом обосновании.	Оценка «5» ставится, если обучающийся на высоком уровне владеет методологическим аппаратом исследования, осуществляет сравнительно-сопоставительный анализ разных теоретических подходов, практическая часть выполнена качественно.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ АНАЛИЗА СОСТАВА И СТРУКТУРЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Организационно-экономическая характеристика организации (предприятия)

Дать характеристику организации (предприятия). Указать общие сведения, организационно-правовую форму, структуру управления.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности

Анализ состава и структуры актива и пассива баланса организации

Основным источником информации, в котором отражаются показатели финансового состояния организации является бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс – это система показателей, сгруппированных в виде двухсторонней таблицы, сводная ведомость, отображающая наличие хозяйственных средств и источников их формирования в денежной оценке на определенную дату.

Основные внутренние взаимосвязи в балансе сводятся к следующему:

1. Сумма всех разделов активов баланса должна быть равна сумме всех разделов пассива баланса.

Основное балансовое уравнение: А (активы) = К (капитал) + О (обязательства).

2. Величина собственного капитала должна быть больше величины внеоборотных активов.

3. Величина внеоборотных активов при нормальных условиях должна быть больше заемных средств.

4. Величина дебиторской и кредиторской задолженностей должны быть примерно одинаковыми.

Для более наглядного представления результатов анализа составляются аналитические таблицы.

В этих таблицах рассчитываются относительные показатели динамики и структуры баланса, проводятся вертикальный и горизонтальный виды анализа.

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.

В таблице 1 представлен горизонтальный анализ баланса.

Таблица 1 Горизонтальный анализ баланса предприятия (организации)

Показатели	2018	2019	2020	Динамика показателей (абсолютный прирост) (тыс. руб.)		Темп роста показателей (относительный прирост) (%)		Темп прироста %
				2020 к 2018	2020 к 2019	2020 к 2018	2020 к 2019	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I Активы								

1. Внеоборотные активы								
2. Оборотные активы								
2.1 Запасы								
2.2 Дебиторская задолженность								
2.3 Денежные средства								
2.4 Прочие								
ИТОГО БАЛАНС (АКТИВ)								
II Пассивы								
3. Собственный капитал								
4. Долгосрочные обязательства								
5. Краткосрочные обязательства								
6. Кредиторская задолженность								
Прочие								
ИТОГО БАЛАНС (ПАССИВ)								

Анализ динамики показателей проводится путем расчета темпов роста и прироста, абсолютного прироста

$$\text{Темп роста} = \frac{\text{данные отчетного года}}{\text{данные прошлого периода}} * 100\% \quad (1)$$

Абсолютный прирост (2)

$$\Delta \text{абс} = \text{данные отчетного года} - \text{данные прошлого года}$$

Темп прироста также можно определить, как

$$\text{Темп прироста} = \frac{\text{факт} - \text{прошлый год}}{\text{прошлый год}} * 100\% \quad (3)$$

Формулы, использованные для расчета:

Графа 5 Динамика показателей (абсолютный прирост)

Изменение (+, –) 2020 года к 2018 году: графа 4 абсолютная величина на конец 2020 года – графа 2 абсолютная величина на конец 2018 года;

Графа 6 Динамика показателей

Изменение (+, –) 2020 года к 2019 году: графа 4 абсолютная величина на конец 2020 года – графа 3 абсолютная величина на конец 2019 года;

Графа 7 Темп роста (снижения): графа 4 абсолютная величина на конец 2020 года / графа 2 абсолютная величина на конец 2018 года x 100;

Графа 8 Темп роста (снижения): графа 4 абсолютная величина на конец 2020 года / графа 3 абсолютная величина на конец 2019 года x 100;

Графа 9 Темп прироста: графа 8 -100.

Цель вертикального анализа – изучить структуру показателей баланса и заключается в расчёте удельного веса отдельных статей в итоге баланса. В таблице 2 представлен вертикальный анализ баланса.

Таблица 2 Вертикальный анализ баланса предприятия (организации)

Показатели	2018	2019	2020	Структура (уд. вес) (%)			Динамика активов и пассивов (%)
				2018	2019	2020	
1	2	3	4	5	6	7	8
I Активы							
1. Внеоборотные активы							
2. Оборотные активы							
2.1 Запасы							
2.2 Дебиторская задолженность							
2.3 Денежные средства							
2.4 Прочие							
ИТОГО БАЛАНС (АКТИВ)							
II Пассивы							
3. Собственный капитал							
4. Долгосрочные обязательства							
5. Краткосрочные обязательства							
6. Кредиторская задолженность							
Прочие							
ИТОГО БАЛАНС (ПАССИВ)							

Относительная величина структуры или удельный вес – это доля элемента в общем объеме совокупности. Расчет доли элемента или удельного веса проводится в процентах.

$$\text{Удельный вес} = \frac{\text{часть целого}}{\text{целое}} * 100\% \quad (4)$$

Формулы, использованные для расчета:

Графа 5 Структура активов и пассивов на конец 2018 года: графа 2 абсолютная величина на конец 2018 года / Всего активов (пассивов) на конец 2018 года x 100;

Графа 6 Структура активов и пассивов на конец 2019 года: графа 2 абсолютная величина на конец 2019 года / Всего активов (пассивов) на конец 2019 года x 100;

Графа 7 Структура активов и пассивов на конец 2020 года: графа 3 абсолютная величина на конец 2020 года / Всего активов (пассивов) на конец 2020 года x 100;

Графа 8 Динамика активов и пассивов (изменение): Графа 7 Структура активов и пассивов на конец 2020 года - Графа 5 Структура активов и пассивов на конец 2018 года.

В ходе анализа бухгалтерского баланса исследуется **динамика итога баланса, структуры его активов и пассивов**. Уменьшение итога баланса за отчетный период может свидетельствовать о сокращении организацией ее хозяйственного оборота. Увеличение итога баланса может быть связано как с развитием производственной деятельности, так и с переоценкой основных средств. Также необходимо учитывать влияние инфляции.

Исследование структуры пассива бухгалтерского баланса позволяет установить возможные причины финансовой неустойчивости организации. Например, увеличение доли собственных средств, способствует укреплению финансовой устойчивости предприятия.

Исследование структуры актива бухгалтерского баланса позволяет оценить мобильность структуры активов, уровень ликвидности и наличия свободных оборотных средств. Например, увеличение доли оборотных средств может свидетельствовать об ускорении оборачиваемости средств организации, о расширении производственной деятельности, или о снижении спроса на продукцию организации и др. Наличие в составе активов нематериальных активов свидетельствует об использовании организацией современных технологий. Удельный вес основных средств необходимо сопоставлять с удельным весом оборотных активов, величина последних должна преобладать, что свидетельствует о рациональной структуре активов.

Вывод:

По итогам анализа агрегированного баланса делаются выводы на основе исполнения следующих признаков:

- итог баланса должен увеличиваться по сравнению с начала года;
- темпы роста оборотных активов должны быть выше темпов роста внеоборотных активов;
- собственный капитал должен превышать заемный, темпы роста собственного капитала должны быть выше темпов роста заемного капитала;
- дебиторская и кредиторская задолженности должны соответствовать друг другу, темпы их роста должны быть примерно одинаковыми;
- в балансе должна отсутствовать статья «непокрытый убыток».

Важную характеристику структуры средств дает коэффициент имущества производственного назначения.

$$K = \frac{OF+ЗП}{A}, \quad (5)$$

где OF- основные фонды;

ЗП –запасы;

A-активы.

Нормальным считается ограничение показателя $\geq 0,5$.

Данный показатель определяется по периодам, затем уточняется отклонение. Рост на конец года свидетельствует о рациональности вложения капитала в имущество организации.

В случае снижения показателя ниже критической границы целесообразно пополнение собственного капитала путем увеличения уставного или привлечения долгосрочных заемных средств для увеличения имущества организации.

В процессе анализа производственных запасов устанавливают обеспеченность предприятия запасами, выявляют излишки или недостатки запасов. В целях нормального хода производства и сбыта продукции запасы должны быть оптимальными. Применяется он определяется отношением стоимости производственных запасов (ПЗ) к стоимости готовой продукции и товаров (ГП)

$$K = \frac{ПЗ}{ГП}. \quad (6)$$

Где К - коэффициент накоплений;

ПЗ – производственные запасы;

ГП – готовая продукция.

Коэффициент характеризует уровень мобильности запасов ТМЦ, который должен быть меньше 1 в том случае, если продукция конкурентноспособна и пользуется спросом.

Анализ ликвидности баланса организации (предприятия)

На следующем этапе финансового анализа проводится **анализ ликвидности** бухгалтерского баланса. Ликвидность баланса характеризуется степенью покрытия обязательств организации ее активами, срок обращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств. Обязательства группируются в порядке возрастания сроков их погашения. Активы группируются по степени убывания их ликвидности. Чем меньше требуется времени, чтобы данный вид активов приобрел форму денег, тем выше его ликвидность.

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.

Группировка активов и пассивов для целей анализа ликвидности бухгалтерского баланса по годам представлена в Таблице 3.

Таблица 3 Группировка активов и пассивов

АКТИВ	2019 год	2020 год	ПАССИВ	2019 год	2020 год
1	2	3	4	5	6
A1 Наиболее ликвидные активы (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) Стр. 1250+1240			П1 Наиболее срочные обязательства (краткосрочная кредиторская задолженность) Стр. 1520		
A2 Быстрореализуемые активы: Краткосрочная дебиторская задолженность, за исключением задолженности учредителям по взносам в УК + прочие оборотные активы) Стр. 1230+1260			П2 Краткосрочные пассивы (краткосрочные займы и кредиты + задолженность перед учредителями по выплатам доходов + прочие краткосрочные обязательства) стр. 1510+1550		
A3 Медленнореализуемые активы (готовая продукция + товары отгруженные + долгосрочная дебиторская			П3 Долгосрочные пассивы (раздел IV +доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов)		

задолженность + НДС по приобретенным ценностям +доходные вложения в материальные ценности +долгосрочные финансовые вложения, за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества и другие организации Стр.1210+1220+1230 (ДСрДЗ)+1170			стр. 1400+ 1530+1540		
А4 Труднореализуемые активы (нематериальные активы + основные средства + незавершенное строительство + расходы будущих периодов + долгосрочные финансовые инвестиции в дочерние, зависимые общества и другие организации + задолженность учредителей по взносам в УК) стр. 1100-1170			П4 Постоянные пассивы (капитал + резервы – итог III раздела) стр. 1300		
Итого актив баланса:			Итого пассив баланса:		

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняются условия:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq П3$$

$$A4 \leq П4$$

Сумма всех активов, сформированных по принципу ликвидности, равна сумме всех пассивов, сформированных по принципу срочности.

Первые два соотношения показывают текущую ликвидность организации в ближайшее время, третье – характеризует перспективную ликвидность, четвертое – показывает соблюдение минимального условия финансовой устойчивости, при котором собственный капитал должен превышать внеоборотные активы. В случае, когда неравенства не выполняются, ликвидность в большей или меньшей степени отличается от абсолютной.

В курсовой работе анализ ликвидности баланса приводится в таблицах 4 и 5 по периодам.

Таблица 4 Анализ ликвидности баланса 2020 года

(тыс. руб).

Актив баланса	Сумма актива	Пассив баланса	Сумма	Нормативное соотношение	Фактическое соотношение	Излишек / дефицит (7=2-4)
1	2	3	4	5	6	7
А 1		П 1		≥		
А 2		П 2		≥		
А 3		П 3		≥		
А 4		П 4		≤		

Таблица 5 Анализ ликвидности баланса 2019 года

(тыс. руб).

Актив баланса	Сумма актива	Пассив баланса	Сумма	Нормативное соотношение	Фактическое соотношение	Излишек / дефицит
А 1		П 1		≥		
А 2		П 2		≥		
А 3		П 3		≥		
А 4		П 4		≤		

Примечание: расчет показателей в таблице 6 представлен по данным бухгалтерского баланса, приведенного в курсовой работе по годам.

Первая группа – активы должны покрывать срочные обязательства.

Вторая группа – быстрореализуемые активы покрывают краткосрочные займы, зависит от покупателей, насколько быстро рассчитаются за отгруженную продукцию.

Третья группа – зависит от того насколько хорошо налажен сбыт, есть возможность сохранить платежеспособность организации.

Далее рассчитать по сгруппированным показателям текущую и перспективную ликвидность, и сформулировать вывод о текущем финансовом положении организации.

$$\text{Текущая ликвидность ТЛ} = (A1 + A2) - (П1 + П2)$$

$$\text{Перспективная ликвидность ПЛ} = (A3 - П3)$$

Если не выполняется одно из этих соотношений, то бухгалтерский баланс считается ликвидным на 3/4, т. е. на 75%. Если не выполняются два соотношения, то бухгалтерский баланс считается ликвидным на 2/4, т. е. на 50%. Если не выполняются три соотношения, то бухгалтерский баланс считается ликвидным на 1/4, т. е. на 25%. Если же не выполняется ни одно из соотношений между группами активов и пассивов, то бухгалтерский баланс организации считается абсолютно неликвидным, т. е. ликвидным на 0%.

Далее в курсовой работе проводится **анализ текущей ликвидности** на основе коэффициентов. Различные показатели ликвидности не только дают характеристику финансового состояния организации, но и отвечают интересам различных пользователей

аналитической информации. Чаще всего внешних пользователей интересует уровень текущей ликвидности, т.е. ликвидности в течение 12 месяцев.

Общий коэффициент ликвидности баланса L1

Нормальное ограничение коэффициента $L1 \geq 1$.

$$L1 = \frac{A1+0.5*A2+0.3*A3}{П1+0,5*П2+ +0,3*П3} \quad (7)$$

Для оценки текущей ликвидности рассчитывают следующие коэффициенты:

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:

Коэффициент абсолютной ликвидности L2 Нормальное ограничение $L2 \geq 0,2-0,5$.

$$L2 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Текущие обязательства ((краткосрочные обязательства – доходы будущих периодов – резервы предстоящих расходов)}} \quad (8)$$

Рекомендуемое значение коэффициента - 0,2 т.е., при одновременном предъявлении к оплате всей краткосрочной кредиторской задолженности, предприятие должно иметь возможность погасить не менее 20% из них за счет своих наиболее ликвидных активов.

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:

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.

Коэффициент «критической оценки» (быстрой ликвидности), L3

Допустимое значение 0,7-0,8; желательно $L3 \approx 1$.

$$L3 = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Текущие финансовые вложения} + \text{Краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{Текущие обязательства – доходы будущих периодов – резервы предстоящих расходов}} \quad (9)$$

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).

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

Коэффициент текущей ликвидности, L4

Необходимое значение $L4 = 1,5$; оптимальное $L4 \approx 2,0$.

$$L4 = \frac{\text{Оборотные активы} - \text{расходы будущих периодов}}{\text{Краткосрочные обязательства} - \text{доходы будущих периодов} - \text{резервы предстоящих расходов}} \quad (10)$$

Данный коэффициент показывает в какой степени кратности текущие активы покрывают текущие обязательства. Это главный показатель платежеспособности, на его основе оцениваются перспективы банкротства организации. Чем выше его значение, тем больше уверенность в оплате краткосрочных обязательств. Рекомендуемое значение - от 1 до 2. Нижняя граница обусловлена тем, что оборотных средств должно быть по меньшей мере достаточно для погашения всех краткосрочных обязательств. Значение коэффициента более 2 свидетельствует о нерациональной структуре капитала.

Доля оборотных средств в активах, $L6$

Нормальное ограничение $L6 \geq 0,5$.

$$L6 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Валюта баланса}} \quad (11)$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами, $L7$

Нормальное ограничение $L7 \geq 0,1$ (чем выше коэффициент, тем лучше).

$$L7 = \frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \quad (12)$$

Общий принцип оценки коэффициентов текущей ликвидности следующий: увеличение коэффициентов за анализируемый период свидетельствует об улучшении текущей платежеспособности.

В курсовой работе расчет коэффициентов текущей ликвидности проводится следующим образом в таблице 6.

Таблица 6.

Коэффициенты ликвидности	Нормативное значение	2019	2020	Изменение 2020 к 2019 $5=4-3$
1	2	3	4	5
Коэффициент текущей ликвидности	1-2			
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1			
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5			
Доля оборотных средств в активах	$\geq 0,5$			

Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1 и выше			
--	------------	--	--	--

По результатам расчета сформулировать вывод.

Анализ платежеспособности организации (предприятия)

На следующем этапе анализа бухгалтерского баланса проводится **анализ платежеспособности**.

Платежеспособность – это способность организации своевременно и в полном объеме погашать свои обязательства.

Понятия платежеспособности и ликвидности близки по содержанию, но не идентичны.

При высоком уровне платежеспособности финансовое положение организации характеризуется как устойчивое, в тоже время высокий уровень платежеспособности не всегда подтверждает эффективность вложения средств в оборотные активы, как наиболее ликвидные. Например, у предприятия может быть излишний запас товаров или сырья на складе, большой объем готовой продукции на складе (проблемы со сбытом), наличие безнадежной дебиторской задолженности. Эти факты отрицательно скажутся на ликвидности активов предприятия. Иными словами, можно иметь высокую платежеспособность и низкую ликвидность одновременно.

Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности отражены в таблице 7.

Таблица 7 Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности

Наименование финансовых коэффициентов	Рекомендуемое значение	Расчетная формула	
		Числитель	Знаменатель
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 1)	≥ 2	Все активы	Заемный капитал
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 2)	≥ 1	Реальные активы	Заемный капитал
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 3)	> 1	Реальные активы + Готовая продукция	Заемный капитал
Коэффициент инвестирования (вариант 1)	≥ 1	Собственный капитал	Внеоборотные активы
Внеоборотные активы Коэффициент инвестирования (вариант 2)	> 1	Собственный капитал + Долгосрочные обязательства	Внеоборотные активы

В курсовой работе расчет коэффициентов платежеспособности приводится в таблице 8.

Коэффициенты платежеспособности	Нормативное значение	2019	2020	Изменение 2020 к 2019 5=4-3
1	2	3	4	5
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 1)	≥ 2			
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 2)	≥ 1			
Коэффициент общей платежеспособности (вариант 3)	> 1			
Коэффициент инвестирования (вариант 1)	≥ 1			
Внеоборотные активы Коэффициент инвестирования (вариант 2)	> 1			

По результатам расчета сформулировать вывод

Анализ финансовой устойчивости

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

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.
2. Коэффициент независимости (автономии) – показывает удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала. (стр.1300 / стр. 1700)

Коэффициент автономии, U_1 Нормальное ограничение: более 0,4

$$U_1 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (13)$$

3. Коэффициент финансовой зависимости – показывает долю заемного капитала в общей сумме капитала. (стр.1400+ стр.1500)/стр.1700) меньше 0,6

$$U_2 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Валюта баланса}} \quad (14)$$

4. Коэффициент финансового риска – показывает отношение заемного капитала к собственному. (стр. 1400+ стр.1500) / стр. 1300

Коэффициент финансового рис U_3 Нормальное ограничение: не выше 1,5.

$$U_3 = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (15)$$

5. Коэффициент финансовой устойчивости, U_4 Нормальное ограничение: более 0,6

$$U_4 = \frac{\text{Собственный капитал} + \text{Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}} \quad (16)$$

6. Коэффициент финансирования, покрытие долгов собственным капиталом. U_5 Нормальное ограничение: более 0,7

(стр. 1300/стр. 1400+ стр. 1500)

$$U_5 = \frac{\text{Собственный капитал}}{\text{Заемный капитал}} \quad (17)$$

Полученные результаты необходимо представить в таблице 9.

Таблица 9 Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия

Показатели	Рекомендуемое значение	2019 год	2020 год	Изменение 5= 4-3
1	2	3	4	5
Коэффициент независимости	>0,4			
Коэффициент финансовой зависимости	<0,6			
Коэффициент финансового риска	<1,5			
Коэффициент финансирования	>0,7			
Коэффициент финансовой устойчивости	>0,6			
Коэффициент обеспеченности	>0,1			

Чем выше уровень первого показателя и ниже второго и третьего, тем устойчивее финансовое состояние хозяйствующего субъекта, меньше степень финансового риска.

Далее в этом подразделе рассчитывается сумма собственных оборотных средств.

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

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).

$$COC = III \text{ раздел баланса} - I \text{ раздел баланса} \quad (18)$$

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

Определите коэффициент обеспеченности.

Коэффициент обеспеченности, U_6 Нормальное ограничение: более 0,1

$$U_6 = \frac{\text{СОС}}{\text{Оборотные активы}} \quad (19)$$

Расчет показателей деловой активности организации (предприятия)

В этом разделе рассчитываются показатели, характеризующие деловую активность предприятия. На основании формы № 2 «Отчет о финансовых результатах».

К ним относятся:

1. Рентабельность капитала (экономическая рентабельность). Показывает сколько прибыли приходится на 1 рубль капитала.

$$R = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость имущества}} \times 100\% \quad (20)$$

2. Рентабельность продаж (рентабельность оборота)

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.

$$R = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \quad (21)$$

3. Рентабельность производственной деятельности (затрат) Затратоотдача.

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

$$R = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Затраты на производство и реализацию продукции}} \times 100\% \quad (22)$$

4. Коэффициент оборачиваемости капитала (актива).

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

$$R = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала}} \times 100\% \quad (23)$$

5. Период оборачиваемости капитала. Показывает, за сколько дней совершается один оборот капитала.

$$T = \frac{365}{\text{коэффициент оборачиваемости капитала}} \quad (24)$$

6. Коэффициент оборачиваемости запасов. Показывает число оборотов запасов за анализируемый период.

$$R = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя стоимость запасов}} \times 100\% \quad (25)$$

7. Период оборачиваемости запасов

$$\text{Поз} = 365/\text{Коз} \quad (26)$$

Показывает, за сколько дней оборачиваются запасы.

8. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$R = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности}} \times 100\% \quad (27)$$

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

9. Период оборачиваемости дебиторской задолженности

$$\text{Подз} = 365/\text{Кодз} \quad (28)$$

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

$$\text{Кокз} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности} \quad (29)$$

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

11. Период оборачиваемости кредиторской задолженности

$$\text{Покз} = 365/\text{Кокз} \quad (30)$$

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

12. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

$$\text{Коос} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость оборотных средств} \quad (31)$$

Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации.

13. Период оборачиваемости оборотных средств

$$\text{Поос} = 365/\text{Коос} \quad (32)$$

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

Результаты анализа нужно оформить в виде таблиц.

На основе данных таблиц 10, 11 необходимо сделать выводы о повышении (снижении) деловой активности предприятия.

Таблица 10 Показатели оборачиваемости

Показатели оборачиваемости	2020 год		2019 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				

Таблица 11 Показатели рентабельности

Показатели рентабельности	2020 год	2019 год
1	2	3
Рентабельность производственной деятельности		
Рентабельность продаж		
Рентабельность капитала		

Чем короче оборачиваемость, тем более эффективна коммерческая деятельность предприятия и тем выше его деловая активность.

Ускорение оборачиваемости средств уменьшает потребность в них и таким образом ведет к снижению уровня затрат и улучшению финансового состояния организация.

Замедление оборачиваемости приводит к увеличению оборотных средств и дополнительным затратам, а значит, к ухудшению финансового состояния.

Расчет и анализ кризисного финансового развития организации по системе У. Бивера

На основе данных формы №1 «Бухгалтерский баланс» и данных формы №2 «Отчет о финансовых результатах» проводят анализ кризисного финансового развития организации на

начало и конец отчетного периода, выявляют показатели соответствующие группе финансового положения организации.

Коэффициент Бивера, K_B

$$K_B = \frac{\text{Чистая прибыль} + \text{Амортизация}}{\text{Заемный капитал}} \quad (33)$$

Коэффициент текущей ликвидности L_4

$$L_4 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Текущие обязательства}} \quad (34)$$

Экономическая рентабельность R_4

$$R_4 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Баланс}} \times 100\% \quad (35)$$

Финансовый рычаг (Лeverидж)

$$\frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Баланс}} \times 100\% \quad (36)$$

Коэффициент покрытия оборотных активов собственными оборотными средствами

$$\frac{\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} \quad (37)$$

Диагностика банкротства по системе У. Бивера определите в таблице 12.

Таблица 12 Диагностика банкротства по системе У. Бивера

Наименование показателя	Нормальное значение для 1 группы	Значение на начало периода	Значение на конец периода	Изменение значений показателя (+; -)	Характеристика значений показателя на конец периода
K_B					
L_4					
R_4					
Лeverидж					
Коэффициент покрытия					

Для оценки кризисного финансового развития, рассчитанные показатели на конец отчетного периода необходимо сопоставить с допустимыми ограничениями, указанными в таблице 13, и охарактеризовать принадлежность к группе исходя из значений показателей.

Таблица 13 Характеристика значения показателей

Наименование показателя	Значения показателя		
	Группа I	Группа II	Группа III

	нормальное финансовое положение	неустойчивое финансовое положение	кризисное финансовое положение
K_B	$\geq 0,35$	0,17 до 0,3	-0,15 до 0,16
L_4	≥ 2	1 до 2	≤ 1
R_4	≥ 6	2 до 6	< 1
Лeverидж	$\leq 35\%$	40% - 60%	$> 80\%$
Коэффициент покрытия	$> 0,4$	0,1 – 0,3	$< 0,1$

Анализ показателей рентабельности организации

На основе данных формы № 2 «Отчет о финансовых результатах» определяют показатели рентабельности на начало и конец отчетного периода, выявляют изменения в показателях на конец отчетного периода, по результатам расчетов формулируют вывод.

Рентабельность продаж

$$R_1 = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \quad (38)$$

Бухгалтерская рентабельность

$$R_2 = \frac{\text{Прибыль до налогообложения}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \quad (39)$$

Чистая рентабельность

$$R_3 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \quad (40)$$

Экономическая рентабельность

$$R_4 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость имущества}} \times 100\% \quad (41)$$

Рентабельность собственного капитала

$$R_5 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала}} \times 100\% \quad (42)$$

Валовая рентабельность

$$R_6 = \frac{\text{Валовая прибыль}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \quad (43)$$

Затратоотдача

$$R_7 = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Затраты на производство и реализацию продукции}} \times 100\% \quad (44)$$

Рентабельность перманентного капитала

$$R_8 = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Собственный капитал} + \text{долгосрочные обязательства}} \times 100\% \quad (45)$$

Коэффициент устойчивости экономического роста

$$R_9 = \frac{[\text{Чистая прибыль}] - [\text{Выплаченные дивиденды}]}{\text{Собственный капитал}} \times 100\% \quad (46)$$

Рассчитанные показатели отразите в таблице 14.

Таблица 14 Анализ показателей рентабельности

№ п\п	Показатель	Обозначение	2019 год	2020 год	Изменение (+/-)
1	Рентабельность продаж	R ₁			
2	Бухгалтерская рентабельность	R ₂			
3	Чистая рентабельность	R ₃			
4	Экономическая рентабельность	R ₄			
5	Рентабельность собственного капитала	R ₅			
6	Валовая рентабельность	R ₆			
7	Затратоотдача	R ₇			
8	Рентабельность перманентного капитала	R ₈			
9	Коэффициент устойчивости экономического роста	R ₉			

Сформулируйте выводы.

6. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. – 335 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0710-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079336>
2. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошева И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - Москва:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0614-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1043085>
3. Ключкова Е.Н., Кузнецов В.И., Платонова Т.Е. Экономика организации: учебник для СПО / Е.Н. Ключкова, В.И. Кузнецов, Т.Е. Платонова: под ред. Е.Н. Ключковой. – М.: Издательство Юрайт, 2016. – 447 с.- ISBN: 978-5-9916-5415-9.- Текст: непосредственный.
4. Основы экономики, менеджмента и маркетинга : учебное пособие/ В.Д.Грибов – М.: КНОРУС, 2020. – 224с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-406-07411-4. - Текст: непосредственный.
5. Основы экономики. Микроэкономика: учебник для среднего профессионального образования / Г. А. Родина [и др.]; под редакцией Г. А. Родиной. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Издательство Юрайт, 2019. - 330 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-10688-6. - Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/431291>
6. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. – 6-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 378 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-006707-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1150956>
7. Сафронов Н. А. Экономика организации (предприятия): учебник для СПО.-2-е изд., с изм. / Н. А. Сафронов. - Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2016. - 256 с. - ISBN 978-5-9776-0059-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/702371>.
8. Слагода, В.Г. Основы экономической теории: учебник / В.Г. Слагода. - 3-е изд. - Москва: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2019. - 269 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-00091-091-7 (ФОРУМ); ISBN 978-5-16-011064-6 (ИНФРА-М, print) ; ISBN 978-5-16-103131-5 (ИНФРА-М, online). - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1006044>.
9. Фридман, А. М. Экономика организации: учебник / А.М. Фридман. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2018. - 239.с. - (Среднее профессиональное образование). - DOI: <https://doi.org/10.12737/1705-0>. - ISBN 978-5-369-01729-6. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/792605>.
10. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 461 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-14766-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].
11. Экономика: учеб. пособие / В.Г. Слагода. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2017. - 239 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-105537-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/882810>.

Интернет-ресурсы:

1. СПС «Консультант Плюс»: сайт.- URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 01.06.2020). - Текст: электронный
2. Электронная библиотечная система Znanium.com: сайт. - URL: <http://znanium.com> (дата обращения: 10.06.2020). - Текс: электронный
Электронная библиотечная система Юрайт: сайт. - URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 10.06.2020).- Текс: электронный