

Министерство образования и науки Российской Федерации

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет»

Институт экономики, управления и права

Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ
КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

Для студентов специальности 080109.65 - «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Нижегород

2010

УДК 657(075)

Методические указания по изучению программы и выполнению курсовой работы по дисциплине «Комплексный экономический анализ финансовой деятельности предприятия» для студентов специальности 080109.65 – «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит». Н. Новгород, издание ННГАСУ, 2010

Методические указания содержат требования к содержанию и оформлению текстовой части курсовой работы для студентов специальности 080109 - «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит», а также организацию защиты работы.

Составитель: доцент Анисимова В.И.

© ГОУ ВПО «Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет», 2010

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
2. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	5
3. ЗАДАНИЕ И ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	6
4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	9
5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТРУКТУРЕ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА ТЕМЫ	11
5. 1. Комплексный экономический анализ финансового состояния (на примере предприятия)	11
5.2 Анализ производства и продажи продукции (работ и услуг) (на примере предприятия)	15
6. УКАЗАНИЯ ПО СДАЧЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	19
7. КРИТЕРИИ ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНОК	19
8. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	20
9. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	23
ПРИЛОЖЕНИЯ	25

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности является научной базой принятия управленческих решений в бизнесе: с его помощью изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются бизнес-планы и управленческие решения, осуществляется контроль за их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, вырабатывается экономическая стратегия развития предприятия. Поэтому овладение методикой комплексного экономического анализа менеджерами всех уровней является составной частью их профессиональной подготовки.

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов аналитического, творческого мышления путём освоения методологических основ и приобретения практических навыков анализа хозяйственной деятельности, необходимых в практической работе.

Успешное освоение курса в значительной степени зависит от самостоятельной работы студента над рекомендуемой литературой и нормативными документами.

Целью курсовой работы является расширение и углубление теоретических знаний и аналитических способностей у студентов, приобретение практических навыков работы с цифровым материалом и литературными источниками.

В ходе выполнения курсовой работы студенту следует научиться проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия, вырабатывать меры для повышения эффективности производства, для обнаружения количественной оценки факторов, влияющих на показатели работы предприятия и для стабилизации работы исследуемого предприятия, для выявления внутрихозяйственных резервов лучшего использования производственных ресурсов, сокращения затрат на производство и продажу продукции (работ, услуг), роста прибыли и повышения рентабельности.

2. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Темы курсовой работы приведены в приложении 1. Выбор темы курсовой работы зависит от первой буквы фамилии студента, либо студент самостоятельно выбирает тему курсовой работы по согласованию с преподавателем.

<i>Первая буква фамилии студента</i>	<i>Номера тем</i>
А, О, Я	1
Б, П	2
В, Р	3
Г, С	4
Д, Т	5
Е, У	6
Ё, Ф	7
И, Х	8
Ж, Ц	9
З, Ч	10
К, Ш	11
Л, Щ	12
М, Э	13
Н, Ю	14

Студент должен самостоятельно подобрать предприятие, собрать необходимый практический материал для выполнения работы, соблюдать срок сдачи курсовой работы.

Преподаватель рекомендует специальную литературу, проверяет выполненную работу и оценивает её в процессе защиты.

Курсовая работа сдаётся преподавателю в оформленном виде не позднее, чем за 20 дней до начала зачётно-экзаменационной сессии.

3. ЗАДАНИЕ И ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа по дисциплине «Комплексный экономический анализ финансовой деятельности предприятия» является важнейшим элементом учебного процесса по освоению специальности 080109 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит» и одной из форм самостоятельной работы студентов.

Курсовая работа состоит из двух частей: теоретической и практической.

Курсовая работа должна быть правильно оформлена и сброшюрована в скоросшиватель.

Содержание курсовой работы должно соответствовать её теме и плану.

Курсовая работа должна иметь следующую структуру:

- титульный лист;
- задание на выполнение курсовой работы;
- содержание (с номерами страниц по правому краю);
- введение;
- основной текст (главы, разделы, параграфы);
- заключение (или выводы);
- приложения (расчёты, таблицы);
- список использованных источников.

Обязательно делать ссылки на источники литературы путём проставления в квадратных скобках номера источника, под которым он будет указан в списке использованных источников.

Нумерация страниц должна быть сквозной от титульного листа до последней страницы приложений.

В курсовой работе не допускается сокращение слов, кроме общепринятых.

Используемые в теоретической части таблицы размещаются на следующей странице сразу после ссылки на них в тексте курсовой работы. Если табли-

ца не размещается на полной странице, то её следует перенести на следующую страницу с указанием «продолжение таблицы».

Список использованных источников оформляется в алфавитном порядке с обязательным указанием:

- фамилии и инициалов авторов;
- названия книги или статьи;
- места и года издания;
- описания журнальных и газетных статей, которое включает полное наименование журнала, газеты, год издания, номер и дату.

Описание каждого источника начинается с красной строки. В список включаются источники, которые использованы при написании работы.

Текст документа должен быть кратким, чётким и не допускать различных толкований. Объём текстовой части курсовой работы не должен превышать 30-45 листов компьютерного набора без учёта приложений.

Основная часть иллюстрируется схемами, графиками, расчёты оформляются в виде таблиц и формул.

При изложении обязательных требований в тексте должны применяться слова «должен», «необходимо», «требуется, чтобы», «разрешается только», «не допускается».

Приводя наибольшие или наименьшие значения величин, следует применять словосочетание «должно быть не более (не менее)».

Приводя допустимые значения отклонений от указанных норм и требований, следует применять словосочетание «не должно быть более (менее)».

В тексте работы, за исключением формул, таблиц, 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), № (номер), % (процент).

В тексте работы числовые значения величин с обозначением единиц фи-

зических величин и единиц счёта следует писать цифрами, а числа без обозначения единиц физических величин и единиц счёта от единицы до девяти – словами.

Единица физической величины одного и того же параметра в пределах всей работы должна быть постоянной. Если в тексте приводится ряд числовых значений, выраженных в одной и той же единице физической величины, то её указывают только после последнего числового значения, например, 0,5; 1,0; 2,0; 2,5 тыс. руб.

Текст работы, выполненный с применением печатающих и графических устройств вывода ЭВМ, должен отвечать следующим требованиям:

- шрифт Times New Roman;
- размер шрифта 14 пт;
- межстрочный интервал – 1,5 пт;
- головки в таблицах допускается печатать через интервал 1 пт;
- расстояние от края листа формата А4 до границ текста слева – 2,5 см, плюс переплёт 1 см, итого слева 3,5 см, справа – 1 см, сверху и снизу – по 2 см от края;
- введение, основную часть, заключение, список использованных источников начинают с новой страницы с соответствующим увеличением верхнего поля до 60 мм;
- абзацы в тексте начинают с отступом, равным 1,25 см;
- расстояние между заголовком и текстом 30 пт (15 мм), между текстом и заголовком 30 пт (15 мм), между заголовками раздела и подраздела 16 пт (8 мм);
- заголовки разделов следует печатать прописными (заглавными) буквами с абзацного отступа;
- каждый раздел начинают с новой страницы;
- заголовки подразделов и пунктов следует печатать строчными буквами, начиная с прописной (заглавной) с абзацного отступа;

- номера страниц следует указывать в правом верхнем углу. Нумерация страниц должна быть сквозной от титульного листа до последней страницы приложений.

Пример нумерации разделов, подразделов и пунктов:

- 1. – нумерация раздела;
- 1.1. – нумерация подраздела;
- 1.1.1. – нумерация пункта.

4. СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Содержание включает в себя структуру работы, начиная от введения и, заканчивая, приложениями с указанием страницы начала каждой части.

Содержание работы включает введение, наименование всех глав, разделов, подразделов, пунктов, заключений, список использованных источников.

Пример содержания приведён в приложениях 3 и 4.

Введение включает характеристику актуальности выбранной темы, теоретическую и практическую значимость её исследования и целесообразность разработки выбранной темы для конкретного предприятия. Введение должно отражать цель и структуру работы, а также данные о возможности внедрения отдельных положений работы на предприятии. Объём введения составляет не менее трёх листов машинописного текста.

В основной части:

- систематизируются основные понятия, необходимые для изложения темы, даются основные теоретические положения по теме, нормативные документы и методики расчётов, обобщается отечественный и зарубежный опыт, анализируются различные подходы к рассматриваемой проблеме;

- приводится детальное описание выбранного объекта, (предприятия, организации, подразделений), обобщаются данные для анализа изучаемой проблемы на конкретном объекте. В этом разделе необходимо представить используе-

мые применительно к объекту исследования методики и технологии решения поставленных задач в рамках темы курсовой работы. Раздел должен содержать исходные данные и результаты применения методик и технологий. Кроме того, необходимо дать оценку разработанности выбранной темы на исследуемом объекте, выделить варианты решений, которые заслуживают одобрения. Необходимо раскрыть имеющиеся недостатки в постановке исследуемых вопросов на объекте исследования и определить пути их преодоления;

- формулируются предложения студента, связанные с методологией исследуемой проблемы, методиками расчётов показателей финансово-хозяйственной деятельности, организацией и технологией принятия решений в выбранной области, расчёт эффективности от внедрения варианта, предлагаемого студентом.

В заключении выделяются факторы, определяющие эффективность предложенного автором варианта решения проблемы, изучаемой в курсовой работе, акцентируются аспекты, не рассматриваемые автором, определяются пути дальнейшей проработки темы.

В приложении может содержаться фактический материал по конкретному предприятию за ряд лет, используемый для обоснования положений курсовой работы, формы отчётности предприятий, таблицы, в которых систематизируются и иллюстрируются различные подходы к решению рассматриваемой проблемы и т. д. Приложения нумеруются и размещаются в том порядке, в котором на них делаются ссылки в тексте.

5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТРУКТУРЕ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА ТЕМЫ

5. 1. Комплексный экономический анализ финансового состояния (на примере предприятия)

Поскольку анализ финансово-хозяйственной деятельности организации в рамках учебной программы является одним из основных разделов курса ком-

плексного экономического анализа, то представляется целесообразным дать план по раскрытию названной темы, на который студенты могут ориентироваться в своей работе. Содержание приведено в приложении 3.

Выполняя первую часть работы, необходимо чётко представлять, что такое оценка финансового состояния организации, критерии оценки, показатели оценки и базы оценки. На примере конкретной организации необходимо рассмотреть эти категории.

При подготовке исходной информации необходимо обеспечить сопоставимость данных отчётности, учесть влияние инфляции. Преобразование бухгалтерского баланса в аналитический баланс-нетто является заключительным шагом в подготовке информации для анализа.

Технологию оценки можно представить в виде следующих этапов:

1. Определяется роль оценки, выбираются критерии и базы сравнения.
2. Определяются анализируемые и базисные значения показателей финансово-хозяйственной деятельности.
3. Проверяется достоверность информации, обеспечивается сопоставимость данных.
4. Выбирается приём оценки.
5. Оформляются результаты оценки (таблицы, графики, формулы и расчёты).
6. Вычисляются показатели оценки.
7. Формулируются выводы.

Во второй части работы дается характеристика общей направленности деятельности предприятия, а также имущественного положения предприятия, с помощью вертикального и горизонтального анализа производится оценка структуры и динамики статей баланса, формируется сравнительный аналитический баланс-нетто, делаются выводы. Студент должен знать характеристику статей, входящих в бухгалтерский баланс организации (приложение 5, таблица 5.1-5.7).

Производя расчёты по оценке ликвидности баланса и активов на примере исследуемой организации, необходимо понимать экономический смысл, классификацию и взаимосвязь этих категорий.

Перед началом анализа необходимо группировать активы по степени ликвидности, а пассивы по срочности оплаты обязательств. Анализ необходимо проводить в соответствии с приложением 6, таблицей 6.1.

Далее рассчитываются коэффициенты ликвидности:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности, Кабсл.
2. Коэффициент промежуточного покрытия, Кпр.п
3. Коэффициент текущей ликвидности, Ктл.

Коэффициенты следует сравнить в динамике и с критическими значениями (приложение 7, таблица 7.1).

Анализируя финансовую устойчивость, необходимо знать её сущность, рассмотреть типы финансовых ситуаций. В этой части работы рассчитываются показатели, характеризующие финансовую устойчивость.

1. Собственные оборотные средства (Ес).
2. Собственные и приравненные к ним средства (Ек).
3. Общая величина источников для формирования запасов и затрат (Ео).

Сравнивая эти показатели с запасами и затратами, следует определить тип финансовой устойчивости на начало и конец периода.

Также для оценки финансовой устойчивости рекомендуется рассчитать относительные коэффициенты, характеризующие тип финансовой устойчивости:

1. Коэффициент автономии, Кав:

$$K_{ав} = \frac{СК}{ОСК} \quad (1)$$

2. Коэффициент финансовой зависимости, Кфз:

$$K_{фз} = 1/K_{ав} \quad (2)$$

3. Удельный вес заёмных средств, $K_{зс}$:

$$K_{зс} = \frac{ЗК}{ОСК} \quad (3)$$

4. Коэффициент соотношения заёмных и собственных средств, $K_{сзс}$:

$$K_{сзс} = \frac{ЗК}{СК} \quad (4)$$

5. Коэффициент маневренности собственных средств, $K_{ман}$:

$$K_{ман} = \frac{СК + ДО}{СК} \quad (5)$$

где СК – собственный капитал;

ОСК – общая сумма капитала;

ЗК – заёмный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства.

Рассчитанные коэффициенты рекомендуется сравнить в динамике, а также с их критическими значениями. Результаты необходимо представить в виде таблиц (приложение 8, таблица 8.1 - 8.2).

Критерии и оценка неудовлетворительной структуры баланса исследуемого предприятия рассматриваются с обязательным использованием нормативных документов и делается соответствующее заключение.

Для прогнозирования банкротства рекомендуется использовать индекс кредитоспособности (коэффициент Альтмана).

Проводя оценку прибыли, рассматривается схема её формирования и распределения. Студент должен знать характеристику статей, входящих в отчёт о прибылях и убытках (форма № 2). Результаты оценки прибыли оформляются в соответствии с приложением 9, таблицей 9.1.

Оценка рентабельности и деловой активности обязательно должна сопровождаться характеристикой основных показателей и их взаимосвязи. Студенту необходимо представлять экономический смысл и классификацию данных по-

казателей (показатели деловой активности и рентабельности оформляются в соответствии с приложением 10, таблицей 10.1).

Кроме того, согласно данным отчетности (форма № 1, 3, 4, 5), дать оценку использования собственного капитала, притока денежных средств, заёмных средств, долгосрочных инвестиций и финансовых вложений и их влияние на результат финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Диагностика финансовых результатов предусматривает выявление причин отклонений рассматриваемых показателей хозяйственной деятельности организации, а также влияние причин на отклонения. Выбрав приём диагностики и сделав необходимые вычисления, студент делает выводы и даёт рекомендации по развитию организации за счёт усиления воздействия положительных факторов и устранению влияния отрицательных.

При анализе финансовых результатов и деловой активности рекомендуется использовать косвенный метод прогнозирования затрат и финансовых результатов. Он основан на использовании спрогнозированной величины выручки от продаж продукции, товаров, работ, услуг и данных о структуре отчёта о прибылях и убытках. Приняв приемлемые, с точки зрения автора работы, соотношения между выручкой от продаж, затратами, прибылью от основной деятельности, финансовым результатом от операционных и внереализационных операций, налоговыми выплатами, можно установить абсолютные значения прогнозируемых показателей. При прогнозировании прибыли может быть использован эффект производственного (операционного) и финансового рычага. Используя косвенный метод, необходимо проследить тенденции в изменении структуры отчёта о прибылях и убытках за ряд лет.

В приложениях (с 5 по 10) приводятся таблицы, образцы которых могут быть использованы в курсовой работе.

5.2 Анализ производства и продажи продукции (работ и услуг) (на примере предприятия)

Сущность производственной деятельности предприятий заключается в создании материальных благ, необходимых для удовлетворения разнообразных потребностей общества.

Соответственно главной целью предприятий в условиях рыночной экономики является получение прибыли на основе выполнения разработанных самими предприятиями производственных и инвестиционных программ и соблюдение бюджетов.

В связи с этим при анализе объёмов производства и продажи продукции все сравнения делаются с плановыми заданиями, разработанными и принятыми на данный период времени (месяц, квартал, год) самим предприятием.

Темпы роста объёма производства и продажи продукции, повышение её качества непосредственно влияют на величину издержек, прибыль и рентабельность предприятия. Поэтому такой анализ в условиях рыночной экономики имеет важное значение для процедур внутреннего контроля, управленческого учёта и оценки эффективности работы предприятия.

Студенту необходимо составить содержание по раскрытию названной темы, на что следует ориентироваться в выполнении своей работы.

Содержание приведено в приложении 4.

Выполняя первую часть работы необходимо чётко представлять цель анализа в выявлении наиболее эффективных путей увеличения объёма производства и продажи продукции, улучшения её качества, расширения рынков сбыта.

При анализе объёма производства и продажи продукции следует проверить своевременность составления годовой отчётности, её полноту и правильность оформления, установить согласованность отдельных показателей в различных формах отчётности и сделать выводы по результатам проверки.

Процесс анализа проводится последовательно по следующим этапам:

- определение критериев и базы сравнения;
- анализ регулируемых и базисных значений показателей производства и продажи продукции;
- проверка достоверности финансовой, управленческой и статистической отчётности, обеспечение сопоставимости данных;
- выбор методики и методов оценки анализа;
- оформление результатов оценки (таблицы, графики, формулы и расчёты);
- вычисление абсолютных и относительных показателей оценки;
- формулирование выводов.

Во второй части работы даётся характеристика общей направленности деятельности предприятия, а также показателей имущественного положения, результатов работы и устойчивости финансового положения предприятия, необходимым условием которых является выполнение плановых показателей по производству и продаже продукции.

Проводя оценку выполнения плана и динамики производства и продажи продукции, студенту необходимо произвести расчёты базисных и цепных темпов роста (прироста) и среднегодового темпа роста (прироста) производства и продажи продукции по среднеарифметической и среднегеометрической взвешенной, результаты сопоставить и изобразить графически. Оценку выполнения плана по производству и продаже продукции за отчётный период следует провести по видам продукции по методике приведённой в приложении 11, таблица 11.1.

Анализ продажи продукции тесно связан с анализом выполнения договорных обязательств по поставкам. В процессе анализа необходимо изучить выполнение договорных обязательств по поставкам продукции в целом и отдельным потребителям и видам продукции, определить коэффициент выполнения договорных поставок и дать оценку выполнения договорных обязательств (приложение 12, таблица 12.1).

Оценить динамику и выполнение плана по ассортименту продукции, выявить причины невыполнения плана по ассортименту по методике приведённой в приложении 13, таблица 13.1.

Студенту необходимо обратить внимание на увеличение объёма производства и продажи по одним видам и сокращение по другим видам продукции, что приводит к изменению её структуры, т.е. соотношению отдельных изделий в общем их выпуске.

Далее проводится анализ структуры продукции и её влияние на уровень объёма выпуска продукции в стоимостной оценке, материалоёмкость, себестоимость продукции, прибыль и рентабельность. Расчёт влияния структуры производства на уровень перечисленных показателей можно произвести способом цепной подстановки либо способом процентных разностей.

При анализе качества произведённой продукции необходимо определить обобщающие частные и косвенные показатели качества продукции, при этом применить способы обобщённой оценки выполнения плана по качеству продукции: балльный метод, средний коэффициент сортности, средневзвешенные цены в сопоставимых условиях; методику расчёта влияния качества продукции на стоимостные показатели работы предприятия, а также выявить причины снижения качества продукции.

При выполнении работы следует установить факторы изменения объёма продукции, т.е. изменение остатков нереализованной продукции, а также влияние экстенсивности и интенсивности использования численности персонала и производительности труда; размер основных средств и фондоотдачи; размер потреблённых предметов труда и материалоотдачи. Определить приращение экстенсивных и интенсивных показателей по каждому производственному фактору (приложение 14, таблица 14.1).

Расчёт влияния данных факторов на объём продаж продукции следует произвести путём сравнения фактических уровней факторных показателей с плановыми (базисными) и вычисления абсолютных и относительных приростов

каждого из них. Определить величины резервов увеличения выпуска и продажи продукции.

Объём продаж продукции также зависит от многих факторов, но с другой стороны, он сам является фактором ещё более обобщающих показателей – величины прибыли от продаж и капиталотдачи (коэффициента деловой активности).

Для этого следует рассчитать влияние объёма продаж на приращение прибыли от продаж по формуле:

$$\Delta P_N = P_O \times K_N, \quad (6)$$

где P_O – прибыль базисного года;

K_N – темп прироста объёма продаж.

Анализ влияния приращивания объёма продаж на увеличение капиталотдачи при условии неликвидности капитала определяется по формуле:

$$K_{от} = \Phi_{отд} \times \frac{N}{Опф + Об}, \quad (7)$$

где $\Phi_{отд}$ – фондоотдача;

N – объём продаж;

Опф - основные средства;

Об – оборотные средства.

Расчёт производится методом цепной подстановки.

Исследование результатов анализа предусматривает выявление причин отклонения рассматриваемых показателей объёма производства и продажи продукции. Студент делает выводы и даёт рекомендации по увеличению объёма производства продукции за счёт усиления воздействия положительных факторов.

В ходе проведения анализа объёма продаж продукции следует использовать метод прогнозирования затрат и финансовых результатов, основанный на исследовании спрогнозированной величины выручки от продажи продукции и данных о структуре отчёта о прибылях и убытках. Необходимо разработать рекомендации по освоению выявленных резервов.

В приложениях с 11 по 13 приводятся таблицы, рекомендуемые для использования в курсовой работе.

6. УКАЗАНИЯ ПО СДАЧЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа представляется не позднее срока, установленного кафедрой; кафедра назначает также дату защиты. Представленная на кафедру курсовая работа, отвечающая всем выше названным требованиям, должна быть зарегистрирована лаборантом кафедры.

На защите студент должен хорошо ориентироваться в представленной курсовой работе, отвечать на вопросы теории и практики. По итогам защиты курсовой работы выставляется оценка.

7. КРИТЕРИИ ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНОК

Полное решение – правильное решение вопроса с правильным ответом; неполное решение – ход решения правильный, но конечный результат неверный. Нет решения – отсутствует решение или ход решения выбран неправильно, наличие грубых ошибок.

Отлично – представленный письменный материал курсовой работы выполнен в соответствии с нормативными документами; содержание работы имеет полные ответы, которые свидетельствуют об уверенных знаниях студента, о его умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

Хорошо – письменный материал курсовой работы выполнен в соответствии с нормативными документами; все вопросы имеют полные решения, кроме одного, т.е. один вопрос имеет неполное решение. Содержание ответов свидетельствует о достаточных знаниях студента и его умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

Удовлетворительно - письменный материал курсовой работы выполнен в соответствии с нормативными документами, но имеет незначительные отклонения от существующих требований; из имеющихся вопросов один вопрос имеет неполное решение, и один вопрос не имеет соответствующего ответа. Содержание ответов свидетельствует о знаниях студента и его ограниченном умении решать профессиональные задачи, соответствующие его квалификации.

Неудовлетворительно – все вопросы не имеют полного решения. Содержание ответов свидетельствует о слабых знаниях студента и о его ограниченном умении решать профессиональные задачи.

8. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Роль комплексного анализа в управлении, содержание комплексного управленческого анализа и последовательность его проведения.

Структура комплексного бизнес-плана и роль анализа в разработке и мониторинге основных плановых показателей.

Сметное планирование (бюджетирование) и анализ исполнения смет (бюджетов).

Финансовый и управленческий анализ.

Метод цепных подстановок в факторном анализе.

Проведение факторного анализа методом разниц.

Анализ изменения показателей в условиях инфляции.

Значение и задачи анализа в маркетинговой деятельности.

Анализ спроса на продукцию и формирование портфеля заказов.

Анализ конкурентоспособности продукции.

Анализ сезонности спроса.

Анализ формирования ассортимента производства в условиях неопределённого спроса.

Анализ рынков сбыта продукции.

Задачи, значение и информационная база анализа производства и реализации продукции.

Анализ выполнения плана и динамики производства и реализации продукции.

Анализ ассортимента и структуры продукции.

Анализ ритмичности выпуска и реализации продукции.

Расчёт влияния составляющих товарного (сырьевого) баланса на изменение объёма продаж методом цепных подстановок.

Задачи, значение и информационная база анализа затрат на производство и реализацию продукции.

Анализ общей суммы затрат на производство продукции.

Анализ затрат на рубль товарной продукции.

Анализ себестоимости отдельных видов продукции.

Анализ прямых и косвенных затрат.

Факторный анализ расходов.

Расчёт влияния объёма и стоимости перевозки на изменение транспортных расходов методом разниц.

Значение, задачи и информационное обеспечение анализа финансовых результатов.

Анализ финансовых результатов от реализации продукции.

Анализ состава и динамики прибыли до налогообложения.

Основные факторы, влияющие на прибыль от реализации и их измерение.

Ассортиментная политика предприятия и её влияние на формирование прибыли.

Анализ безубыточности и запас финансовой прочности организации.

Анализ основного капитала.

Понятие и состав основного капитала. Задачи, значение и информационная база анализа основных фондов.

Анализ состава и движения основных средств.

Анализ эффективности основного капитала. Факторный анализ.

Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений.

Анализ обеспеченности кадрами.

Анализ производительности труда.

Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.

Расчёт влияния трудовых факторов на объём производства методом цепных подстановок.

Расчёт влияния численности и производительности труда на объём производства методом разниц.

Анализ расходов по оплате труда.

Расчёт влияния численности работников и среднего заработка одного работника на фонд заработной платы методом разниц.

Значение, задачи и источники информации анализа материальных ресурсов.

Анализ обеспеченности материальными ресурсами.

Материальные ресурсы и способы обеспечения потребности производства.

Анализ обеспеченности организации запасами и их расхода в производстве.

Анализ эффективности использования материальных ресурсов.

Факторный анализ.

Анализ структуры и динамики статей бухгалтерского баланса.

Анализ ликвидности активов и платежеспособности организации.

Диагностика банкротства.

Анализ финансовой устойчивости.

Анализ деловой активности.

Анализ рентабельности.

Анализ кредитных отношений на основе составляющих эффекта финансового рычага.

9. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 17.12.09 г. №296-ФЗ (в ред. Федерального закона от 28.12.09 № 296-ФЗ);
2. Приказ Минфина от 09.12.08г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008»
3. Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99
4. Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99
5. Приказ ФСФО России от 23.01.01г. № 16 «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций»
6. Алексеева А.И., Васильев Ю.В., Малеева А.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 672 с.
7. Беляев В.И. Менеджмент. - Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 249 с.
8. Головнина Л.А., Жигунова О.А. Экономический анализ. - Учебник для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 396 с.
9. Гончаренко Л.П. Менеджмент инвестиций и инноваций. - Учебник для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 159 с.
10. Ендовицкий Д.А. Анализ инвестиционной привлекательности организации. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 374 с.
11. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. - 2-е изд., испр. и доп. - М: ИД «ФОРУМ», 2008 - 288с.
12. Разу М.Л. Менеджмент. - Учебник для ВУЗов. – изд. 2-е. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 472 с.
13. Сосненко Л.С., Свиридова Е.Н., Кивелиус И.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Краткий курс. Учебное пособие для

ВУЗов. – изд. 2. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 256 с.

14. Чернов В.А. Экономический анализ: учебное пособие. - М.: - ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
15. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. - испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008, 416с.
16. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2006.
17. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. Минск: ИП «Экоперспектива», 2008.
18. Чернов В. А. Финансовая политика организации: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. М. И. Баканова. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2003.
19. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета. М.: Финансы и статистика, 2007..

ТЕМЫ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1. Анализ рынков сбыта и конкурентоспособности продукции.
2. Анализ маркетинговой деятельности.
3. Анализ конкурентоспособности продукции.
4. Анализ объёма структуры и количества продукции.
5. Анализ использования основных средств на предприятии.
6. Анализ использования материальных ресурсов и состояния запасов.
7. Анализ использования трудовых ресурсов.
8. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами.
9. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.
10. Анализ обеспеченности производства материальными ресурсами и эффективности их использования.
11. Анализ себестоимости продукции, работ, услуг.
12. Анализ затрат на производство и реализацию продукции.
13. Анализ расходов организации.
14. Анализ эффективности учётной политики.
15. Управленческий анализ и результативность хозяйственных решений.
16. Экономический анализ, как условие повышения результативности управления организацией.
17. Анализ хозяйственной деятельности, как условие совершенствования системы управления организацией.
18. Финансово-экономический анализ, как условие эффективного управления.
19. Диагностика кризисов в управлении организацией.
20. Анализ финансового состояния предприятия.
21. Анализ использования оборотного капитала.
22. Анализ состояния запасов и эффективность их использования.

23. Анализ политики привлечённого капитала.
24. Анализ расчётных операций.
25. Анализ денежного потока предприятия.
26. Анализ формирования капитала предприятия.
27. Анализ платёжеспособности предприятия в современных условиях.
28. Анализ платёжеспособности и прогнозирование банкротства.
29. Анализ несостоятельности и ликвидация организации.
30. Анализ прибыли и рентабельности деятельности предприятия.
31. Анализ производственных результатов работы предприятия.
32. Маржинальный анализ прибыли.
33. Анализ издержек обращения предприятий торговли.
34. Анализ издержек обращения в общественном питании.
35. Анализ ценообразования в сфере товарного обращения и управление прибылью на основе торговой калькуляции.
36. Анализ основного капитала.
37. Анализ состояния и эффективности использования основных средств.
38. Анализ безубыточности и запас финансовой прочности организации.
39. Анализ кредитных отношений на основе составляющих эффекта финансового рычага.
40. Анализ оборотного капитала.
41. Комплексная оценка деятельности предприятия.

ОБРАЗЕЦ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА

Министерство образования и науки РФ

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет» (ННГАСУ)

Институт экономики, управления и права

Кафедра бухгалтерского учёта и аудита

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Комплексный экономический анализ финансовой деятельности» (на примере предприятия)

Специальность 080109 - «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Тема работы: _____

Работу выполнил:

Студент _____

Группа № _____

Курс _____

Номер зачётной книжки _____

Работу проверил:

Преподаватель

Оценка _____

« ____ » _____

**ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
НА ТЕМУ «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ»**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Раздел 1. Сущность, показатели и технология оценки финансового состояния предприятия

1.1 Характеристика предприятия

1.2 Система показателей оценки финансового состояния предприятия

1.3 Источники информации для анализа

1.4 Технология оценки

Раздел 2. Оценка состояния имущества предприятия и источников финансирования

2.1 Оценка имущественного положения

2.2 Оценка структуры и динамики статей бухгалтерского баланса

2.3 Ликвидность баланса предприятия

2.4 Финансовая устойчивость предприятия

2.5 Вероятность банкротства

Раздел 3. Анализ финансовых результатов и деловой активности организации

3.1. Оценка прибыли

3.2. Оценка рентабельности

3.3. Оценка деловой активности

3.4. Факторы, влияющие на результаты финансово-хозяйственной деятельности

3.5. Диагностика и прогнозирование финансовых результатов организации

Заключение

Список использованных источников

Приложения

**ПРИМЕРНОЕ СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
НА ТЕМУ «АНАЛИЗ ОБЪЁМА ПРОИЗВОДСТВА И ПРОДАЖИ
ПРОДУКЦИИ»**

Содержание

Введение

Раздел 1. Сущность, показатели и технология анализ объёма производства и продажи продукции

1.1. Характеристика предприятия

1.2 Система показателей оценки производства и продажи продукции

1.3 Информационное обеспечение анализа

1.4 Технология и методы оценки выполнения объёма производства и продажи продукции

Раздел 2. Оценка степени выполнения плана и динамики производства и продажи продукции

2.1 Анализ динамики и выполнения плана производства и продажи продукции

2.2 Методика анализа производства и продажи продукции

2.3 Анализ выполнения договорных обязательств по поставкам продукции

2.4 Анализ ассортимента и структуры продукции

2.5 Анализ качества произведённой продукции

2.6 Анализ факторов и резервов увеличения выпуска и продажи продукции

2.7 Объём продаж продукции как фактор обобщающих показателей - величины прибыли от продаж и деловой активности предприятия

2.8 Прогнозирование затрат и финансовых результатов на основе исследования спрогнозированной выручки от продаж продукции

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Приложение 5

Таблица 5.1 - Данные для анализа актива баланса

Актив	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. Руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	процент к итогу, %	тыс. руб.	процент к итогу, %		
1. Имущество						
1.1. Имобилизованные активы						
1.2. Мобильные активы						
1.2.1. Запасы и затраты						
1.2.2. Дебиторская задолженность						
1.2.3. Денежные средства и ценные бумаги						
1.2.4. Прочие оборотные активы						

Таблица 5.2 – Данные для анализа пассива баланса

Пассив	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. Руб.	Темп роста, %
	тыс. руб.	процент к итогу, %	тыс. руб.	процент к итогу, %		
1. Источники имущества						
1.1. Собственный капитал						
1.2. Заёмный капитал						
1.2.1. Долгосрочные обязательства						
1.2.2. Краткосрочные обязательства						
1.2.3. Кредиторская задолженность						
1.2.4. Прочие краткосрочные обязательства						

Таблица 6.1 – Данные для анализа ликвидности баланса

Актив	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Пассив	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Излишек или недостаток	
						на начало года, тыс. руб.	на конец года, тыс. руб.
1. Наиболее ликвидные активы			1. Наиболее срочные обязательства				
2. Быстро реализуемые активы			2. Краткосрочные пассивы				
3. Медленно реализуемые активы			3. Долгосрочные пассивы				
4. Трудно реализуемые активы			4. Постоянные пассивы				

Таблица 7.1 – Данные для анализа коэффициентов ликвидности

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение
1. Коэффициент абсолютной ликвидности			
2. Коэффициент промежуточного покрытия			
3. Коэффициент текущей ликвидности			

Таблица 8.1 – Данные для анализа финансовой устойчивости

Показатели	На начало года, тыс. руб.	На конец года, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1. Источники собственных средств			
2. Основные средства и прочие внеоборотные активы			
3. Наличие собственных оборотных средств, Ес			
4. Долгосрочные кредиты и заёмы			
5. Наличие собственных и долгосрочных заёмных источников формирования запасов и затрат, Ек			
6. Краткосрочные кредиты и заёмы			
7. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, Ео			
8. Общая величина запасов и затрат			
9. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств			
10. Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заёмных средств для формирования запасов и затрат			
11. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат			
12. Тип финансовой устойчивости			

Таблица 8.2 – Данные для анализа коэффициентов финансовой устойчивости

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение
1. Коэффициент автономии			
2. Коэффициент финансовой зависимости			
3. Удельный вес заемных средств			
4. Соотношение заемных и собственных средств			
5. Коэффициент маневренности собственных средств			

Таблица 10.1 – Данные для анализа деловой активности и рентабельности предприятия

Показатели	Предшествующий период	Анализируемый период	Изменение
1. Рентабельность продаж, %			
2. Рентабельность основных средств, %			
3. Рентабельность всего капитала, %			
4. Рентабельность собственного капитала, %			
5. Рентабельность перманентного капитала, %			
6. Общая оборачиваемость капитала			
7. Оборачиваемость мобильных средств			
8. Оборачиваемость материальных оборотных средств			
9. Оборачиваемость готовой продукции			
10. Оборачиваемость дебиторской задолженности			
11. Средний срок оборота дебиторской задолженности			
12. Фондоотдача основных средств и прочих внеоборотных активов, руб./руб.			

Таблица 14.1 – Данные для оценки интенсификации производства

Виды ресурсов	Динамика качественных показателей, коэффициент	Прирост ресурсов на 1 % прироста продукции, %	Доля влияния на 100 % прироста продукции		Относительная экономия ресурсов, тыс. руб.
			экстенсивности, %	интенсивности, %	
1	2	3	4	5	6
1. Промышленно-производственный персонал					
2. Фонд оплаты труда					
3. Материальные затраты					
4. Основные производственные средства					
5. Амортизация основных средств					
6. Комплексная оценка всесторонней интенсификации					

Анисимова Валентина Ивановна

Методические указания по выполнению курсовой работы по дисциплине
«Комплексный экономический анализ финансового состояния предприятия» для
студентов специальности 080109.65 - «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Подписано в печать _____ Формат 60x90 1/16

Печать офсетная. Бумага газетная.

Уч.изд.л. ____ Усл.печ.л. _____ Тираж 300 экз. Заказ № _____

Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования
«Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет»
603950, г. Н. Новгород, Ильинская, 65.

Полиграфический центр ГОУ ВПО «ННГАСУ», 603950, г. Н. Новгород, Ильинская, 65.