

Министерство образования и науки Российской Федерации

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

---

Институт экономики, управления и права

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ  
И ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ  
**«АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ»**

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

Нижний Новгород

2010

УДК 657(075)

Методические указания по изучению и выполнению курсовой работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» для студентов специальности 080109.65 - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Н. Новгород, издание ННГАСУ, 2010

Программа курса и задания по выполнению курсовой работы охватывают все теоретические и практические вопросы, предусмотренные Государственным стандартом высшего профессионального образования в области анализа финансовой отчетности, связанные с изучением дисциплины по вопросам:

- понимания сущности финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- оценки информативности финансовой отчетности;
- влияния на информативность отчетности ориентации на международные стандарты бухгалтерского учета;
- чтения основных форм отчетности;
- разработки аналитических отчетных форм;
- использования результатов анализа отчетности при стратегическом и текущем планировании и управлении.

Составитель: доцент В.И. Анисимова

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

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	4
1. СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ .....	6
2. ЗАДАНИЕ И ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ .....	13
2.1 Список тем курсовых работ .....	14
2.2 Указания по оформлению курсовой работы .....	15
3. УКАЗАНИЯ ПО СДАЧЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ .....	22
4. КРИТЕРИИ ВЫСТАВЛЕНИЯ ОЦЕНОК .....	23
5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТРУКТУРЕ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА ТЕМУ «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛО- ЖЕНИЯ» .....	24
6. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИП- ЛИНЕ .....	31
7. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА .....	39
ПРИЛОЖЕНИЯ .....	42

## ВВЕДЕНИЕ

Современное состояние экономического анализа можно охарактеризовать как самостоятельную, конкретно-функциональную науку, разработанную в теоретическом и практическом плане. Современные методики ее используются в управлении бизнесом на разных уровнях.

Вместе с тем наука находится в состоянии развития. Продолжаются исследования в области более широкого применения математических методов, ЭВМ, позволяющих оптимизировать управленческие решения, идет процесс внедрения теоретических достижений экономической отечественной и зарубежной науки в практику аналитической работы, информационной базой которой является бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия.

Анализ финансовой отчетности все больше занимает ведущее место в системе управления. Этому содействуют преобразования, которые происходят в нашем обществе.

Перспективы развития анализа финансовой отчетности в теоретическом направлении тесно связаны с развитием смежных наук, в первую очередь математики, статистики, бухгалтерского учета. Кроме того, развитие анализа зависит от запросов практической работы организаций.

Целью изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» является формирование у будущих специалистов глубоких знаний по организации и методике проведения анализа форм бухгалтерской, статистической, консолидированной и сегментарной отчетности для обоснованной оценки финансовых результатов деятельности, выявления влияния факторов и причинно-следственных связей, поиска неиспользованных резервов.

Полученные студентами знания в рамках изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» должны стать фундаментальным инструментом эффективного управления финансовой деятельностью, направленной на увеличение финансового потенциала предприятия, повышения конку-

рентоспособности.

Основной задачей изучения дисциплины «Анализ финансовой отчетности» является развитие практических навыков по проведению анализа данных различных видов отчетности, выявление неиспользованных возможностей, обобщение результатов анализа, обоснование выводов и рекомендаций, направленных на повышение результативности и эффективности хозяйствования, а также использование полученной аналитической информации для обоснования и принятия управленческих решений.

В результате изучения дисциплины студенты должны знать все виды финансовой отчетности, нормативные документы, регулирующие порядок ее составления, информационно-аналитические возможности финансовой отчетности, а также методы анализа отчетности.

Студенты должны уметь грамотно работать с финансовой отчетностью, а именно: извлекать из каждой формы отчетности аналитическую информацию, рассчитывать качественные показатели оборачиваемости активов, рентабельности продаж, затрат, капитала, финансовой устойчивости, платежеспособности и ликвидности баланса, давать им объективную оценку, анализировать частные и обобщающие показатели, определять внешние и внутренние факторы, влияющие на результаты деятельности предприятия по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 1. СОДЕРЖАНИЕ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

### **Тема 1. Концепция, бухгалтерской отчетности в России и международной практике**

Понятие бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации об имущественном положении и финансовых результатах деятельности хозяйствующего субъекта.

Виды отчетности предприятия: бухгалтерская, статистическая; внешняя, внутренняя. Проблема взаимной увязки показателей различных форм отчетности.

Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике. Общие условия и среда перестройки отчетности. Система нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в России. Форматирование бухгалтерской (финансовой) отчетности как метод повышения ее информативности.

Международные стандарты бухгалтерского учета и Директивы по учету стран Европейского сообщества (ЕС) - важнейшие международные нормативные акты, регулирующие состав и содержание бухгалтерских отчетов в международной практике. Аналитичность международных стандартов бухгалтерского учета (финансовой отчетности), трактовка экономической сущности и анализ объектов учета в международных стандартах учета.

Переход России на международные стандарты учета - сближение состава и содержания форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценка аналитичности Положений по бухгалтерскому учету Российской Федерации.

Состав годового и периодического бухгалтерских отчетов на российских предприятиях.

Интерпретация отчетности применительно к конкретному пользо-

вателю (собственнику, инвестору, кредитору, партнеру). Анализ соответствия бухгалтерской отчетности налоговым декларациям и статистической отчетности.

## **Тема 2. Анализ бухгалтерского баланса**

Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент. Отражение в балансе совокупности имущественных отношений хозяйствующего субъекта.

Сравнительный анализ бухгалтерского баланса в российской и международной практике, тенденции изменения структуры баланса в условиях рыночной экономики.

Виды статей баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса.

Бюджетно-распределительные статьи. Виды и формы бухгалтерских балансов.

Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств.

Методы оценки отдельных статей баланса: отечественная и зарубежная практика, нормативное регулирование.

Проблема достоверности баланса (полная инвентаризация, уточнение количественного состава и оценки отдельных статей).

Преимственность баланса. Условия, обеспечивающие преимущество и, балансов: однородность статей, неизменность валюты и методов оценки статей, постоянство учетной политики.

Анализ состава внеоборотных активов. Оценка структуры и востребованности производственных внеоборотных активов. Оценка деловой актив нести внеоборотных активов. Выявление лишних основных средств и оценка возможности их реализации. Анализ движения затрат на незавер-

шенное строительство. Оценка доходности долгосрочных финансовых вложений.

Анализ запасов, оценка их актуальности, выявление неликвидности запасов. Санация баланса.

Анализ дебиторской задолженности, оценка ее реальности, выявление сомнительной дебиторской задолженности и ее санация.

Структура денежных средств организации и оценка ее рациональности. Горизонтальный анализ баланса. Оценка рациональности размещения финансовых ресурсов. Обеспеченность внеоборотных активов собственным капиталом. Оценка собственного оборотного капитала и покрытия им материальных запасов. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ структуры собственного капитала организации. Нарращивание собственного капитала. Влияние на собственный капитал переоценки основных фондов. Анализ собственных источников финансирования развития производства.

Оценка целевого использования долгосрочных заемных средств. Анализ структуры краткосрочных финансовых вложений и оценка рациональности их использования.

Аналитическое использование материалов баланса для оценки финансового состояния организации.

### **Тема 3. Отчет о прибылях и убытках.**

Значение и целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике. Модели построения отчета о прибылях и убытках в России и международной практике. Экономическая сущность выручки, дохода, расходов, затрат и финансовых результатов, особенности их отражения в отчете о прибылях и убытках. Данные о распределении прибыли и их отражение в формах № 2, № 5 и пояснительной записке.



Определение устойчивых темпов роста и структуры выручки реализации, аналитическое обоснование роста объемов продаж. Анализ структуры затрат. Оценка эффективности управленческих и коммерческих расходов.

Анализ рентабельности продаж, финансовых вложений и их влияние на общую рентабельность производства. Бухгалтерская и экономическая рентабельность.

Аналитическое использование отчета о прибылях и убытках в оценке доходности деятельности предприятия.

#### **Тема 4. Отчет о движении денежных средств**

Целевое назначение отчета для внутренних и внешних пользователей. Причины, повлиявшие на широкое применение указанного отчета и международной практике. Сравнительная характеристика отчета о движении денежных средств, применяемого в отечественной и международной практике.

Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о финансовых результатах.

Оценка интенсивности денежного потока в производственно-хозяйственной, финансовой и инвестиционной деятельности. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков. Оценка чистого денежного потока. Использование анализа денежных потоков в оценке платежеспособности организации.

Возможность использования отчета о движении денежных средств для оперативного финансового планирования и контроля за движением денежных потоков.

#### **Тема 5. Консолидированная бухгалтерская отчетность**

Сущность и основные понятия консолидированной отчетности.

Особенности составления сводной (консолидированной) отчетности, её состав и формы в России. Подходы к составлению консолидированной отчетности в международной практике. Процедуры и принципы подготовки и представления консолидированной отчётности, где данные отчётности материнской компании и дочерних предприятий объединяют поэтапно чтобы представить их как единую хозяйственную организацию. В этих целях сначала постатейно суммируют статьи отчётности компании группы, а затем исключают взаимные инвестиции и операции, консолидирование обеспечивает исключение повторного учёта взаимных операции компании группы. При составлении сводной бухгалтерской отчётности головная организация и дочерние общества используют единую учётную политику в отношении оценки статей имущества и обязательств, доходов и расходов и пр. Состав и формы сводного бухгалтерского баланса.

Взаимосвязь состава и содержания отчетности с развитием организационно-правовых форм и организационно-производственных структур производства. Пользователи и особенности интерпретации консолидированной отчетности.

Особенности анализа баланса консолидированной отчётности в процессе чего следует учитывать, что во избежание повторного счёта и искусственного завышения капитала и финансовых результатов должны быть элиминированны статьи, отражающие взаимные внутрифирменные операции (статьи, которые исключаются из консолидированной отчётности, которые приводят к повторному счёту и искажению финансовой характеристики деятельности группы).

Особенности анализа отчёта о прибылях и убытках взаимосвязанных организаций, зависящие от способа объединения (покупки или слияния результатов деятельности объединяющих компаний). Оценка показателей характеризующая доходность акций до и после слияния предприятий.

## **Тема 6. Сегментарная отчетность**

Возникновение сегментарной отчетности как отдельного вида отчетности. Появление понятия сегментарной отчетности. Принятие международного стандарта составления сегментарной отчетности. Основные принципы определения отчетного сегмента. Использование различных форм бухгалтерского учета, позволяющее понять основы составления сегментарной отчетности.

Понятие информационного потока. Десять информационных потоков предприятия. Деление уровней управления. Стратегический, тактический и оперативный уровни управления. Определение отчетов по уровням управления с указанием ключевых показателей отчетов. Практическая задача на составление отчетов по информационным потокам.

Выделение ключевых инструментов анализа. Теоретические основы принципов анализа и их практическое применение. Сравнительный анализ. Оценка сегмента бизнеса с использованием основных инструментов анализа. Определение динамики сегментов бизнеса. Показатель сегментарного роста, или ранжирования сегментов по темпам роста, для оценки внутренней и внешней деятельности предприятия. Решение практической задачи на использование инструментов анализа при оценке сегментов бизнеса.

Характеристика основных направлений классификации сегментарной отчетности. Исследования по влиянию отраслевых и географических данных на будущую оценку инвесторов. Исследования по оценке затрат на составление сегментарной отчетности. Исследования по совершенствованию национальных стандартов составления сегментарной отчетности и регламентирование основных параметров сегментарной отчетности. Рассмотрение работ по каждому направлению развития. Выделение современных тенденций развития сегментарной отчетности.

Классификация проблем, возникающих при составлении и использо-

вании сегментарной отчетности. Проблемы определения сегмента бизнеса. Проблема количественных параметров сегментарной отчетности. Проблема определения формы предоставления сегментарной отчетности. Сравнительная оценка отдельных показателей, полученных в результате использования сегментарной отчетности, для дальнейшей оценки сегментов бизнеса.

### **Тема 7. Роль пояснительной записки в повышении аналитичности бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Раскрытие финансовой информации. Проблемы обоснования критерия существенности информации в отечественной и международной практике.

Раскрытие учетной политики. Учетная политика как элемент финансовой политики. Влияние выбранных принципов учетной политики на структуру бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. Влияние изменений в учетной политике на финансовое положение предприятия, оцениваемое по данным отчетности. Необходимость раскрытия таких изменений в пояснительной записке.

Раскрытие информации об изменениях в условиях функционирования организации: изменение условий рынка, партнеров, кредитной политики, валютной ситуации. Оценка деловой активности организации, востребованности ресурсов организации и тенденций изменения состава внеоборотных активов и материальных запасов.

Использование выводов анализа для обоснования тенденций развития организации.

### **Тема 8. Связь статистической отчетности и налоговых расчетов с бухгалтерской отчетностью**

Статистическая отчетность: порядок заполнения и представления.

Форма (ф.) № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг». Форма № П-2 «Сведения об инвестициях». Форма № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации». Форма № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников».

Использование данных бухгалтерской отчетности при составлении расчетов по налогу на прибыль, при исчислении налога на добавленную стоимость, налога на имущество, налогов на доходы физических лиц и других налоговых платежей.

Использование статистических отчетов и налоговых расчетов при анализе финансового состояния организации.

Анализ финансовой отчетности как база обоснования бизнес-плана и стратегии развития организации

## **2. ЗАДАНИЕ И ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ**

Самостоятельная работа предназначена для более глубокого изучения материала, развитию навыков работы студентов по чтению бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также по оценке на основе данных отчетности финансовой устойчивости организации, платежеспособности, кредитоспособности, диагностике и прогнозированию возможности банкротства, финансовых потоков, определению выводов и выработки рекомендаций по улучшению финансового состояния организации.

Для изучения данной дисциплины необходимы знания в области бухгалтерского учета и отчетности, статистики, экономики, финансов, основ экономического анализа.

Студенты самостоятельно изучают основные нормативные и методические материалы, готовят доклады, отвечают на вопросы, заданные

преподавателем и в письменном виде представляют курсовые работы по изучаемым темам.

## 2.1 Список тем курсовых работ

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации
2. Анализ затрат на производство и реализацию продукции
3. Анализ внеоборотных активов
4. Анализ оборотного капитала
5. Анализ использования денежных средств организации
6. Анализ расчетов с поставщиками и покупателями и их взаимосвязь с платежеспособностью организации
7. Анализ финансового состояния организации
8. Анализ финансового положения предприятия и пути его совершенствования
9. Анализ платежеспособности и прогнозирование банкротства
10. Анализ собственного и заемного капиталов
11. Анализ доходности и рентабельности капитала открытого акционерного общества
12. Анализ финансовых результатов организации
13. Анализ бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта
14. Исследование бухгалтерского баланса и разработка предложений по улучшению финансового состояния организации
15. Маржинальный анализ прибыли.
16. Анализ товарооборота предприятий торговли.
17. Анализ издержек обращения предприятий торговли.
18. Анализ издержек обращения в общественном питании.
19. Анализ состояния и эффективности использования основных средств.
20. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.

21. Анализ расходов по оплате труда.
22. Анализ эффективности форм оплаты труда персонала организации.
23. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
24. Экспресс-диагностика финансового состояния.
25. Анализ себестоимости продукции.
26. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
27. Анализ эффективности капитала.

## **2.2 Указания по оформлению курсовой работы**

Цель курсовой работы заключается в усвоении материала изучаемой дисциплины и взаимосвязанных с ней разделов других курсов, приобретение навыков систематизации и обобщения материала по выбранной теме.

В ходе выполнения курсовой работы студенту следует научиться проводить анализ финансово-хозяйственной деятельности конкретного предприятия, вырабатывать меры по стабилизации работы исследуемого предприятия.

Студент выбирает тему курсовой работы по собственной инициативе либо по рекомендации преподавателя.

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

Преподаватель помогает студенту в выборе темы, рекомендует специальную литературу, проверяет выполненную работу и оценивает ее.

Курсовая работа по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» является составной частью учебного плана и обязательна для всех студентов, обучающихся по специальности 080109.65 - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Курсовая работа состоит из двух частей – теоретической и практической.

Курсовая работа должна быть правильно оформлена и сброшюрована в скоросшиватель.

Содержание курсовой работы должно соответствовать ее 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 (расчеты, таблицы);
- список использованных источников.

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

Пример содержания приведен в приложении 2.

Введение включает характеристику актуальности выбранной темы, теоретическую и практическую значимость ее 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. Объем введения, составляет не менее двух листов машинописного текста.

В основной части первый раздел работы начинается с характеристики организации, которая является объектом исследования курсовой работы. Характеристика начинается с представления названия организации, ее вида деятельности (промышленное производство, строительство, торговля, сельское хозяйство или др.), в ней отражается место находде-



ния и форма собственности объекта исследования. В характеристике необходимо раскрыть организационную структуру объекта исследования и основные экономические показатели организации с их оценками и выводами (приложение 3).

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

В этом разделе необходимо представить используемые применительно к объекту исследования методики и технологии решения поставленных задач в рамках темы курсовой работы.

Кроме того, необходимо дать оценку разработанности выбранной темы на исследуемом объекте, выделить варианты решений, которые заслуживают одобрения.

Во втором разделе основной части курсовой работы студент проводит практический анализ с использованием формул, расчетов, оценок с выводами и предложениями, где необходимо раскрыть имеющиеся недостатки в постановке исследуемых вопросов в организации, и определить пути их преодоления (приложения 4-10).

Студент формулирует предложения, связанные с методологией исследуемой проблемы, методиками расчетов показателей финансово-хозяйственной деятельности, организацией и технологией принятия решений в выбранной области, проводит расчет эффективности от внедрения предложенного варианта.

Курсовая работа должна быть выполнена печатным способом на одной стороне листа белой бумаги формата А4.

В тексте работы используется шрифт гарнитуры «Times New Roman», кегль 14. Межстрочный интервал 1,5 пт. Головки в таблицах до-

пускается печатать через интервал 1 пт.

По всем четырем сторонам листа оставляются поля (без очерчивания границ). Размер левого поля (отступ от края страницы слева) 2,5 см, плюс переплет 1 см, итого слева 3,5 см. Справа - 1 см, сверху и снизу по 2 см от края.

В курсовой работе с новой страницы начинают введение, основную часть, заключение, список использованных источников 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 16пт (8 мм).

Каждый раздел начинают с новой страницы.

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

В курсовой работе не допускается сокращения слов кроме общепринятых.

В тексте работы необходимо делать ссылки на источники литературы путем проставления в квадратных скобках номера источника, под которым он будет указан в списке использованных источников.

Таблицы размещаются на странице сразу после ссылки на них в тексте курсовой работы. Если таблица не помещается на полной странице, то ее следует перенести на следующую страницу с указанием «Продолжение таблицы».

Список использованных источников оформляется в алфавитном порядке с обязательным указанием:

- даты принятия и номера законодательных документов;
- по специальной литературе - фамилии и инициалов авторов, назва-

ния книги или статьи, места и года издания.

Описания журнальных и газетных статей включает полное наименование журнала, газеты, год издания, номер и дату.

Описание каждого источника начинается с красной строки.

Текст документа должен быть кратким, четким и не допускать различных толкований.

Объем текстовой части курсовой работы не должен превышать 35-40 листов компьютерного набора без учета приложений.

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

Уравнения, формулы и расчеты следует выделять из текста в отдельную строку. Выше и ниже каждой формулы или уравнения или расчета должна быть оставлена одна свободная строка. Формулы и расчеты к ним нужно записывать посередине строки. Если формула (уравнение) не умещается в одну строку, то она должна быть перенесена после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (x), деления (:), или других математических знаков, причем знак в начале следующей строки повторяют. Не следует применять знак (\*) в операциях умножения.

Непосредственно под формулой необходимо приводить пояснение значений символов и числовых коэффициентов в той же последовательности, в которой они даны в формуле. Обозначения величин объясняют при их первой встрече в тексте.

При написании математических формул особое внимание следует обращать на разделение строчных и прописных букв, индексов и показателей степени, расположение и длину дробной черты и т. д.

Формулы в отчете следует нумеровать порядковой нумерацией в пределах всей работы арабскими цифрами в круглых скобках в

крайнем правом положении на строке. Допускается нумерация формул в пределах раздела. В этом случае номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы, разделенных точкой, например (3.1). Номер формулы также заключается в круглые скобки и помещается на правой стороне страницы на уровне нижней строки формулы, к которой он относится. Знаки препинания в виде запятых, точек и т. п. в записи расчета ставят непосредственно после формулы.

После формулы приводят расчет по ней с соответствующей ссылкой. Ссылки в тексте на порядковые номера формул дают в скобках.

Результат расчета показателя необходимо оценить, сделать выводы и предложения по его улучшению. Требуется дать конкретные оценки показателей, рассчитанных студентом, характеристику сложившейся практической ситуации, выводы по результатам расчета, предложения по улучшению полученного показателя.

Если показатель имеет нормативные ограничения, как коэффициенты ликвидности, то, прежде всего, нужно раскрыть, что значит полученное в расчете отклонение или соответствие установленным нормам для данного коэффициента или другого показателя применительно к анализируемому предприятию. Кроме этого студент оценивает изменения показателей за два периода, характеризуя, в лучшую или в худшую сторону изменилось его значение. Степень изменения данного показателя сравнивают с изменениями других показателей, выявляют соотношения между ними, и как эти соотношения изменяют состояние, результаты, эффективность хозяйственной деятельности.

Студент должен ответить, в чем заключаются улучшения или ухудшения в изменении каждого показателя, оценить возможные последствия таких изменений, возможно причины.

В факторном анализе нужно исчислить влияние факторов на изме-

нение результативного показателя с соответствующими выводами по влиянию каждого исчисленного фактора, выявить узкие места, неиспользованные резервы, дать рекомендации, как улучшить результативный показатель, как использовать выявленный резерв и на какую величину это изменит результат.

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 физических величин и единиц счета следует писать цифрами, а числа без обозначения единиц физических величин и единиц счета 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 ее указывают только после последнего числового значения, например, 0,5; 1,0; 2,0; 2,5 тыс. руб.

Пример нумерации разделов, подразделов и пунктов:

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

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.

Список литературы оформляется в алфавитном порядке. В список включаются источники, которые использованы при написании работы.

В приложении может содержаться фактический материал по конкретному предприятию за ряд лет, используемый для обоснования положений курсовой работы, формы отчетности предприятия, 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.

### **3. УКАЗАНИЯ ПО СДАЧЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Курсовая работа сдается преподавателю в оформленном виде не позднее, чем за 20 дней до начала зачетно-экзаменационной сессии. Кафедра назначает также дату защиты.

Представленная на кафедру курсовая работа, отвечающая всем выше названным требованиям, должна быть зарегистрирована методистом кафедры.

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

#### 4. 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.

## **5. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СТРУКТУРЕ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ (НАПРИМЕР, НА ТЕМУ «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ»)**

Поскольку анализ финансово-хозяйственной деятельности организации в рамках учебной программы является одним из основных разделов курса экономического анализа, то представляется целесообразным дать план по раскрытию названной темы, на который студенты могут ориентироваться в своей работе. Содержание приведено в приложении 2.

Краткое пояснение к содержанию следующее.

Выполняя первую часть работы, необходимо четко представлять, что такое оценка финансового состояния организации, критерии оценки, показатели оценки и базы оценки. Эти категории рассматриваются на примере конкретной организации.

Бухгалтерский баланс преобразуется в аналитический баланс-нетто, что является заключительным шагом в подготовке информации для анализа.

Технология оценки финансового состояния организации может быть представлена 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 отчетности и учитывается влияние инфляции
4. Выбирается прием оценки.
5. Оформляются результаты оценки (таблицы, графики, формулы и расчеты).
6. Производится расчет показателей оценки финансовых результатов работы организации.



## 7. Формулируются выводы.

Во второй части работы дается оценка 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 (приложения 4, 5, 6).

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

При анализе финансовой устойчивости необходимо определить ее сущность, рассмотреть типы финансовых ситуаций. В этой части работы рассчитываются показатели, характеризующие финансовую устойчивость (результаты финансовой устойчивости отразить в соответствии с приложением 7).

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

При проведении оценки прибыли рассматривается схема ее формирования и распределения. Результаты оценки прибыли оформляются в соответствии с приложениями 8.

Студент должен знать характеристику статей, входящих в отчет о прибылях и убытках (форма 2).

В соответствии с отчетом о прибылях и убытках (форма № 2) в общую сумму доходов включаются: выручка; проценты к получению; доходы от участия в других организациях; прочие доходы.

К общей сумме расходов относятся: себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг; коммерческие расходы; управленческие расходы; проценты к уплате; прочие расходы; текущий налог на прибыль.

При изучении прибыли основное внимание обращается на анализ влияния внутренних факторов на прибыль, так как он позволяет определить внутренние резервы роста прибыли.

Для расчета влияния внутренних факторов первого порядка просчитываются все доходы и расходы предприятия в базисном и отчетном периодах и определяется влияние изменения каждого вида доходов и расходов на изменение различных видов прибыли.

Прежде всего следует определить влияние инфляции на величину прибыли от продаж. Для этого надо выручку от продажи товаров (работ и услуг) отчетного периода привести в сопоставимый вид по формуле:

$$V_{\text{соп}} = \frac{V_1}{J_p} \quad (5.1)$$

где  $V_{\text{соп}}$  - выручка от продажи товаров в сопоставимых ценах (прошлого периода) за отчетный период, тыс. руб.;

$J_p$  - индекс цен.

Изменение выручки от продажи продукции под влиянием цены определяется как разность между выручкой от продажи продукции отчетного периода  $V_1$  и выручкой от продажи продукции в сопоставимых ценах, т.е.:

$$\Delta V_{(p)} = V_1 - V_{\text{соп}} \quad (5.2)$$

Влияние на сумму прибыли от продаж ( $\Delta \Pi p$ ) изменения выручки от продаж (исключая влияние цены) можно рассчитать по формуле

$$\Delta \Pi p(v) = \frac{[(V_1 - V_0) - \Delta(p)] R_{np0}}{100} \quad (5.3)$$

где  $R_{np0}$  - уровень рентабельности продаж прошлого периода, %;

$V_1, V_0$  - выручка от продажи товаров отчетного и прошлого периодов.

Влияние ценового фактора определяется по формуле

$$\Delta \Pi p(p) = \frac{\Delta V(p) R_{np0}}{100} \quad (5.4)$$

где  $\Delta \Pi p(p)$  - прирост (снижение) прибыли от продаж за счет изменения

цен на продукцию.

На прибыль от продаж влияет себестоимость проданных товаров. Для успешной деятельности необходимо, чтобы темпы роста выручки от продажи продукции опережали темпы роста себестоимости т.е. уровень себестоимости должен снижаться. Расчёт изменения прибыли от продаж за счёт фактора «себестоимость проданной продукции» с применением относительного показателя себестоимости определяется по формуле

$$\Delta Pr(c) = -\frac{(UC_1 - UC_0)V_1}{100} \quad (5.5)$$

где  $\Delta Pr(c)$  – прирост (снижение) прибыли от продаж за счёт изменения уровня себестоимости продукции, тыс.руб.;

$UC_1, UC_0$  – уровни себестоимости в отчётном и прошлом периодах, т.е. отношение себестоимости проданной продукции к выручке от продажи продукции, %.

Для расчёта уровня коммерческих расходов используют формулу

$$\Delta Pr(kp) = -\frac{(UKP_1 - UKP_0)V_1}{100} \quad (5.6)$$

где  $\Delta Pr(kp)$  – увеличение (снижение) суммы прибыли от продаж за счёт снижения (роста) уровня коммерческих расходов, тыс.руб.;

$UKP_1, UKP_0$  – уровни коммерческих расходов в отчётном и прошлом периодах т.е., отношение коммерческих расходов к выручке от продажи продукции, %.

Влияние уровня управленческих расходов на прибыль от продаж рассчитывается по формуле

$$\Delta Pr(yp) = -\frac{(YUP_1 - YUP_0)V_1}{100} \quad (5.7)$$

где  $\Delta Pr(yp)$  – увеличение (уменьшение) суммы прибыли от продаж за счёт снижения (роста) уровня управленческих расходов, тыс.руб.;

$YUP_1, YUP_0$  – уровни управленческих расходов отчётного и прошлого

периодов т.е., отношение управленческих расходов к выручке от продаж продукции, %.

Оценка рентабельности и деловой активности обязательно должна сопровождаться характеристикой основных показателей и определением их взаимосвязей.

Показатели рентабельности являются основными характеристиками эффективности финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Они рассчитываются как относительные показатели финансовых результатов, полученных предприятием за отчетный период. Экономическое содержание показателей рентабельности сводится к прибыльности деятельности предприятия. В процессе анализа рентабельности исследуются уровень показателей, их динамика, определяется система факторов, влияющих на их изменение, количественно оцениваются факторные влияния.

При анализе деловой активности студент определяет критерии качественного уровня деловой активности, которыми являются: широта рынков сбыта продукции, репутация коммерческой организации как надежного, стабильного партнера, высокий профессиональный уровень менеджмента, устойчивость связей с клиентами.

Кроме того, определяет количественную оценку и проводит анализ деловой активности по приведенному соотношению, которое условно можно назвать «золотым правилом экономики предприятия»:

$$T_{п} > T_{в} > T_{а} > 100\%, \quad (5.8)$$

где  $T_{п}$  – темп изменения прибыли;

$T_{в}$  – темп изменения выручки;

$T_{а}$  – темп изменения активов.

Количественная оценка и анализ деловой активности определяется по росту экономического потенциала, что напрямую связано с увеличением масштабов деятельности, который проявляется в наращивании активов компании как одной из основных целевых установок.

Если объем реализации возрастает более высокими темпами по сравнению с темпами роста активов, это говорит о более эффективном использовании ресурсов предприятия, т.е. о повышении отдачи с каждого вложенного рубля в развитие бизнеса.

Если прибыль возрастает опережающими темпами по сравнению с приростом реализованной продукции, это, как правило, указывает на относительное снижение затрат на производство в результате оптимизации производственного процесса и взаимоотношений с контрагентами.

При проведении анализа деловой активности предприятия необходимо обратить внимание на длительность производственно-коммерческого цикла и его составляющие, а также на основные причины изменения длительности производственно-коммерческого цикла.

В качестве критериев оценки деловой активности выступают такие показатели как коэффициенты оборачиваемости, фондоотдачи, период оборота средств, показатели производительности.

Расчет коэффициентов оборачиваемости осуществляется путем отношения выручки от продажи продукции к средней стоимости соответствующего вида средств предприятия.

Период оборота характеризует скорость оборота и показывает, сколько дней потребуется для реализации активов и превращения их в деньги. Поэтому период оборота средств организации определяется в днях, для чего длительность анализируемого периода делится на соответствующие коэффициенты оборачиваемости. Сокращение периода оборота приводит к абсолютному сокращению потребности в финансовых ресурсах при неизменном объеме производства и продажи продукции, а также относительной экономии ресурсов на один рубль проданной продукции при увеличении объема производства и продаж. Увеличение скорости оборота средств означает повышение производственного потенциала предприятия.

Так, например, показатель, характеризующий эффективность ис-

пользования капитала, рассчитывается по формуле:

$$КО_{\text{кап}} = B / A_{\text{ср}} \quad (5.9)$$

где  $КО_{\text{кап}}$  – общая оборачиваемость капитала;  
 $B$  – выручка от продажи продукции (работ, услуг);  
 $A_{\text{ср}}$  – средняя величина активов.

Студенту необходимо представлять экономический смысл и классификацию показателей рентабельности и деловой активности. Показатели деловой активности и рентабельности оформляются в соответствии с приложением 9 и 10.

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

Анализ финансовых результатов предусматривает выявление причин отклонений рассматриваемых показателей хозяйственной деятельности организации, а также измерение влияния причин на отклонения. Определив приемы и методы анализа и сделав необходимые вычисления, студент формулирует выводы и дает рекомендации по развитию организации за счет усиления положительных факторов и устранению влияния отрицательных.

При выполнении третьей части курсовой работы «Анализ финансового положения» (приложение 3) рекомендуется использовать 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 (форма №2).

Приняв приемлемые, с точки зрения студента, соотношения между

выручкой от продаж, затратами, прибылью от основной деятельности, финансовым результатом от прочей реализации, налоговыми выплатами, можно установить абсолютные значения прогнозируемых показателей. При прогнозировании прибыли может использоваться эффект производственного (операционного) и финансового рычага.

В приложениях с 4 по 10 приводятся таблицы, образцы которых могут быть использованы в курсовой работе.

## **6. ВОПРОСЫ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

1. Понятие бухгалтерской отчетности.
2. Условия, обеспечивающие преемственность балансов: однородность статей, неизменность валюты и методов оценки статей, постоянство учетной политики.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как источник информации об имущественном положении предприятия.
4. Анализ состава внеоборотных активов и оценка их структуры, эффективность их использования.
5. Бухгалтерская отчетность, как источник информации о финансовых результатах деятельности предприятия.
6. Оценка деловой активности внеоборотных активов.
7. Виды отчетности предприятия: бухгалтерская, статистическая; внешняя и внутренняя.
8. Выявление лишних основных средств и оценка возможности их реализации.
9. Значение и функции бухгалтерской отчетности в рыночной экономике.

10. Анализ ликвидности баланса.
11. Аналитичность международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.
12. Анализ запасов, оценка их актуальности, выявление не ликвидности запасов.
13. Экономическая сущность и анализ объектов учета в соответствии с международными стандартами учета.
14. Анализ дебиторской задолженности, оценка ее реальности, выявление сомнительной дебиторской задолженности.
15. Переход России на международные стандарты учета - сближение состава и содержания форм бухгалтерской отчетности.
16. Структура денежных средств организации и оценка ее рациональности.
17. Состав годового и периодического бухгалтерских отчетов на российских предприятиях.
18. Обеспеченность вне оборотных активов собственным капиталом.
19. Анализ соответствия бухгалтерской отчетности налоговым декларациям и статистической отчетности.
20. Оценка собственного оборотного капитала и покрытие им материальных запасов.
21. Особенности составления сводной (консолидированной) отчетности в России.
22. Анализ структуры собственного капитала организации.
23. Использование различных форм бухгалтерского учета, позволяющие понять основы составления сегментной отчетности.
24. Оценка финансовой устойчивости организации.
25. Характеристика основных направлений классификации сегментарной отчетности.



26. Оценка использования долгосрочных заемных средств и краткосрочных финансовых вложений.

27. Сравнительная оценка отдельных показателей, полученных в результате использования сегментарной отчетности.

28. Значение, целевая направленность отчета о прибылях и убытках в рыночной экономике.

29. Связь статистической отчетности и налоговых расчетов с бухгалтерской отчетностью.

30. Экономическая сущность выручки, дохода, расходов, затрат и финансовых результатов, особенность их отражения в отчете о прибылях и убытках.

31. Использование статистических отчетов и налоговых расчетов при анализе финансового состояния организации.

32. Анализ структуры выручки реализации, аналитическое обоснование роста объемов продаж (форма № 2)

33. Значение и функции бухгалтерского баланса в рыночной экономике.

34. Анализ структуры затрат (форма № 2).

35. Баланс как денежный измеритель состояния хозяйства на определенный момент.

36. Анализ рентабельности продаж финансовых вложений и их влияние на общую рентабельность.

37. Сравнительный анализ бухгалтерского баланса в российской и международной практике, тенденции изменения структуры баланса в условиях рыночной экономики.

38. Целевое назначение отчета о движении денежных средств для внутренних и внешних пользователей

39. Виды статей баланса. Вертикальный и горизонтальный анализ баланса.

40. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных потоков.

41. Характеристика статей баланса и их значение.

42. Роль положительной записки в повышении аналитичности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

43. Взаимосвязь бухгалтерского баланса с отчетом о прибылях и убытках и отчетом о движении денежных средств.

44. Оценка деловой активности организации.

45. Проблема достоверности баланса (полная инвентаризация, уточнение количественного состава и оценка отдельных статей).

46. Факторный анализ прибыли и рентабельности организации.

### Задания для практических занятий

#### Задача 1

На основе приведенных данных о двух фирмах Ф1 и Ф2, рассчитайте аналитические коэффициенты и проанализируйте их.

#### Баланс

Статья	Ф1	Ф2
Актив		
Денежные средства	1900	4500
Дебиторы	1998	6500
Запасы и затраты	20580	5000
Основные средства	77939	40000
<b>Баланс</b>	<b>102417</b>	<b>56000</b>
Статья	Ф1	Ф2
Пассив		
Краткосрочная кредиторская задолженность	11017	7000
Долгосрочные заемные средства	400	30000
Уставный (акционерный) капитал	89000	12000
Нераспределенная прибыль	2000	7000
<b>Баланс</b>	<b>102417</b>	<b>56000</b>

<b>Отчет о финансовых результатах и их использовании</b>		
<b>Статья</b>	<b>Ф1</b>	<b>Ф2</b>
Выручка от реализации	100000	86000
Затраты на производство	72000	61000
Результат от реализации	28000	25000
Результат от прочей реализации	2000	25000
Доходы и расходы от прочих операций		
<b>Прибыль</b>		
<b>Сведения об акциях</b>		
<b>Показатель</b>	<b>Ф1</b>	<b>Ф2</b>
Число выпущенных акций	-	3000
Рыночная цена акций	-	20
Выплаченные дивиденды по акциям	-	600

### **Задача 2**

Величина текущих активов предприятия (сумма итогов II и III разделов актива баланса) на конец отчетного периода - 2350 тыс. руб., срочные обязательства предприятия - 1680 тыс.руб.

Какой должна быть прибыль предприятия в последующие шесть месяцев, чтобы достичь нормативного значения коэффициента покрытия, равного двум, при условии, что сумма срочных обязательств не возрастет.

### **Задача 3**

В нижеследующей таблице приведены данные о финансовом состоянии предприятия за первый квартал 20X0 г. (млн. руб.). Значения показателей платежеспособности находятся в норме (проверить это).

Требуется проанализировать возможность утраты платежеспособности в ближайшие три месяца. Имеется следующая дополнительная информация:

- предприятие намерено наращивать ежемесячный объем производства с темпом прироста 0,5%;
- доля последнего месяца в доходах и затратах отчетного периода составляет 35,8%
- прогнозируемый уровень инфляции - 7% в месяц.
- прогнозируемый темп прироста цен на используемое сырье - 9,5%

- прибыль за базовый (отчетный) период включена в статью «Источники собственных средств»;
- для наглядности предполагается, что начисленные дивиденды сразу выплачиваются акционерам

Показатель	Значение
<b>Отчет о финансовых результатах</b>	
Выручка от реализации	51,40
Затраты:	
сырье и материалы	34,20
прочие	<u>12,30</u>
Налогооблагаемая прибыль	4,90
Налоги и прочие обязательные отчисления от прибыли	<u>1,81</u>
Чистая прибыль	<u>3,09</u>
Дивиденды к выплате	1,24
Реинвестированная прибыль	<u>1,85</u>
<b>Баланс</b>	
<b>Актив</b>	
Основные средства	15,20
Запасы и затраты	19,60
Прочие оборотные средства	<u>5,50</u>
Баланс	<u>40,30</u>
<b>Пассив</b>	
Источники собственных средств	23,30
Прибыль отчетного периода	-
Долгосрочные заемные средства	4,60
Краткосрочная кредиторская задолженность	<u>12,40</u>
Баланс	<u>43,30</u>

#### **Задача 4**

Производственная организация ОАО «Призма» осуществляет только основную деятельность.

Цель организации определена как ежегодный рост чистой прибыли на 15%.

Известно следующее:

Выписка из бухгалтерского баланса, руб.

<b>Показатель</b>	<b>31.12.2007 г.</b>	<b>31.12.2008 г.</b>	<b>31.12.2009 г.</b>
Внеоборотные активы	2 800 000	2 700 000	
Дебиторская задол- женность	870 000	920 000	
Долгосрочные кредиты и займы	0	0	0
Краткосрочные креди- ты и займы, д. е.	0	0	0
Кредиторская задол- женность	300 000	350 000	370 000

Выписка из Отчета о прибылях и убытках, руб.

<b>Показатель</b>	<b>За янв.-дек. 2007 г.</b>	<b>За янв.-дек. 2008 г.</b>	<b>За янв.-дек. 2009 г.</b>
Выручка годовая	294 000	308 000	328 000
Чистая прибыль годо- вая	35 000	39 000	

В 2009-м году произошли следующие изменения:

- коэффициент текущей ликвидности возрос на 0,2,
- фондоотдача возросла на 0,01,
- структура основных средств осталась неизменной,
- чистая прибыль изменилась.

Определить достигнута ли цель организации в 2009 году.

### **Задача 5**

Производственная организация ОАО «Троя» осуществляет только основную деятельность.

Цель организации определена как ежегодный рост чистой прибыли на 18%.

Известно следующее:

Выписка из бухгалтерского баланса, руб.

<b>Показатель</b>	<b>31.12.2007 г.</b>	<b>31.12.2008 г.</b>	<b>31.12.2009 г.</b>
Внеоборотные активы	2 800 000	2 700 000	
Дебиторская задол- женность	870 000	920 000	
Долгосрочные кредиты и займы	0	0	0
Краткосрочные креди- ты и займы	0	0	0
Кредиторская задол- женность	300 000	350 000	370 000

Выписка из Отчета о прибылях и убытках, руб.

<b>Показатель</b>	<b>За янв.-дек. 2007 г.</b>	<b>За янв.-дек. 2008 г.</b>	<b>За янв.-дек. 2009 г.</b>
Выручка годовая	294 000	311 000	331 000
Чистая прибыль годо- вая	35 000	40 000	

В 2009-м году произошли следующие изменения:

- коэффициент текущей ликвидности снизился на 0,1,
- фондоотдача снизилась на 0,01,
- структура основных средств осталась неизменной,
- чистая прибыль изменилась.

Определить, достигнута ли цель организации в 2009 году.

## 7. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (действующие редакции).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) (действующие редакции).
3. Федеральный закон от 21 ноября 96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изменениями)
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 17.12.09г. №296-ФЗ (в ред. Федерального закона от 28.12.09 №296ФЗ);
5. Приказ Минфина РФ от 22 июля 2003 г. № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. Приказов Минфина РФ от 31.12.2004 № 135н, от 18.09.2006 №115н).
6. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 24 марта 2000 г., 18 сентября 2006 г., 26 марта 2007 г.).
7. Приказ Минфина от 09.12.08г. № 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008»
8. Приказ Минфина МФ от 06.07.99г. №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» ПБУ 4/99».
9. Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99
10. Приказ Минфина РФ от 06.05.99г. №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99
11. Приказ ФСФО России от 23.01.01г. № 16 «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций»
12. Алексеева А.И., Васильев Ю.В., Малеева А.В. Комплексный экономи-

- ческий анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 672 с.
13. Арабян К.К. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности внешними пользователями. - Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 304 с.
  14. Артеменко В.Г. Анализ финансовой отчетности: учеб. Пособие для студентов, обучающихся по спец. «Бух.учет, анализ и аудит» / Артеменко В.Г., Остапова В.В. - 3-е изд. Испр. - М: изд. «Омега-Л»,2008г. - 272с.
  15. Бариленко В.И., Кузнецов С.И., Плотников Л.К. и др. Анализ финансовой отчетности. Учебное пособие для ВУЗов. – 3-е изд. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 427 с.
  16. Беляев В.И. Менеджмент. - Учебное пособие для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 249 с.
  17. Бухалков М.И. «Бухгалтерский учет и налогообложение в организации: учетная политика,12-е изд. - М.: АКДИ, 2008г.
  18. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Под ред. проф. В.Д. Новодворского. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 464с. – (Серия «Высшее образование»).
  19. Головнина Л.А., Жигунова О.А. Экономический анализ. - Учебник для ВУЗов. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 396 с.
  20. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Учебник. М.: «Дело и сервис», 2007.
  21. Канке А.А., Кошечая И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. - 2-е изд., испр. и доп. - М: ИД «ФОРУМ», 2008 - 288с.
  22. Пожидаева Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева - 3-е изд., стер. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 320 с.



23. Разу М.Л. Менеджмент. - Учебник для ВУЗов. – изд. 2-е. - М.: Издательство КноРус, 2010. – 472 с.
24. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Инфра-М, 2007г.
25. 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.
26. Чернов В.А. Экономический анализ: учебное пособие. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009.
27. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов. - испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008, 416с.

## 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 учета и аудита**

## КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» (на примере пред-  
приятия)

Специальность 080109 - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Тема работы: \_\_\_\_\_

Работу выполнил:

Студент \_\_\_\_\_

Группа № \_\_\_\_\_

Курс \_\_\_\_\_

Номер зачетной книжки \_\_\_\_\_

Работу проверил:

Преподаватель

\_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_

Нижний Новгород, 201\_

## Образец задания на выполнение курсовой работы

## Примерное содержание курсовой работы

## СОДЕРЖАНИЕ

## ВВЕДЕНИЕ

## РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

- 1.1. Характеристика общей направленности организации
- 1.2. Информационная база для анализа финансового состояния организации
- 1.3. Показатели оценки финансового состояния организации
- 1.4. Методы и методика проведения анализа

## РАЗДЕЛ 2. ОЦЕНКА СОСТОЯНИЯ ИМУЩЕСТВА ОРГАНИЗАЦИИ И ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

- 2.1. Анализ структуры и динамики статей бухгалтерского баланса
- 2.2. Анализ ликвидности баланса
- 2.3. Анализ финансовой устойчивости организации
- 2.4. Оценка состоятельности и платежеспособности организации

## РАЗДЕЛ 3. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

- 3.1. Оценка прибыли
- 3.2. Оценка рентабельности
- 3.3. Оценка деловой активности
- 3.4. Прогнозирование финансовых результатов организации

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Таблица 3.1 - **Основные экономические показатели деятельности организации за 20\_\_ - 20\_\_ годы, тыс. руб.**

№ п/п	Показатели	Годы		Абсолютное изменение гр. 2: гр.1	Темп роста, % гр. 2 : :гр.1 • 100
		20__	20__		
А	Б	1	2	3	4
1.	Выручка от продажи товаров				
2.	Объем производства				
3.	Стоимость основных средств				
4.	Фондоотдача стр. 2 : стр. 3				
5.	Затраты на производство и реализацию продукции				
6.	Среднесписочная численность работников				
7.	Производительность труда стр. 2 : стр. 6				
8.	Фонд оплаты труда				
9.	Средняя заработная плата работника стр.8 : стр. 6				
10.	Прибыль от продаж стр. 1 - стр. 5				
11.	Чистая прибыль				
12.	Стоимость капитала				
13.	Рентабельность капитала стр. 11 : стр. 12				







Таблица 6.1 - Данные для оценки показателей ликвидности предприятия

<i>№</i>	<i>Показатель</i>	<i>Формула для расчета</i>	<i>Значение на начало отчетного периода</i>	<i>Значение на конец отчетного периода</i>
1	Коэффициент текущей ликвидности			
2	Промежуточный коэффициент покрытия			
3	Коэффициент абсолютной ликвидности			
4	Коэффициент маневренности функционирующего капитала			
5	Коэффициент обеспеченности собственными средствами			



Таблица 7.1 - Данные для анализа коэффициентов финансовой устойчивости предприятия

<i>№</i>	<i>Наименование</i>	<i>Формула для расчета</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>Базисное значение</i>
1	Коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии)			
2	Коэффициент маневренности собственного капитала.			
3	Коэффициент концентрации привлеченного капитала (коэффициент долга)			
4	Коэффициент финансирования			
5	Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизованных средств			
6	Коэффициент финансовой устойчивости			
7	Коэффициент кредиторской задолженности			
8	Коэффициент соотношения заемных и собственных средств («плечо финансового рычага»)			
9	Коэффициент имущества производственного назначения			
10	Коэффициент прогноза банкротства			



Таблица 9.1 - Данные для анализа показателей деловой активности предприятия

<i>№</i>	<i>Наименование</i>	<i>Формула для расчета</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>Базисное значение</i>
1	Коэффициент оборачиваемости всех активов			
2	Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов (фондоотдача)			
3	Коэффициент оборачиваемости оборотных средств			
4	Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств			
5	Коэффициент оборачиваемости нематериальных оборотных средств			
6	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности			
7	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности			
8	Коэффициент оборачиваемости производственных запасов			
9	Коэффициент оборачиваемости готовой продукции			
10	Период оборота дебиторской задолженности (в днях)			
11	Период оборота производственных запасов (в днях)			
12	Период оборота кредиторской задолженности			
13	Продолжительность производственного цикла			
14	Продолжительность финансового цикла			

Таблица 10.1 - Данные для анализа рентабельности

<i>№</i>	<i>Наименование</i>	<i>Формула для расчета</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>Базисное значение</i>
1	Рентабельность затрат			
2	Рентабельность от обычной деятельности			
3	Рентабельность продаж			
4	Чистая рентабельность			
5	Рентабельность всех активов: - экономическая рентабельность; - финансовая рентабельность.			
6	Рентабельность перманентного капитала			
7	Коэффициент устойчивости экономического роста			
8	Рентабельность собственного капитала			

**Анисимова Валентина Ивановна**

Методические указания по изучению и выполнению курсовой работы по дисциплине «Анализ финансовой отчетности» для студентов специальности 080109.65 - «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Подписано в печать \_\_\_\_\_ Формат 60x90 1/16

Печать офсетная. Бумага газетная.

Уч.изд.л. \_\_\_\_\_ Усл.печ.л. \_\_\_\_\_ Тираж \_\_\_\_\_ экз. Заказ № \_\_\_\_\_

Нижегородский государственный архитектурно-строительный университет,  
603950, Н. Новгород, Ильинская, 65.

Полиграфический центр ННГАСУ, 603950, Н. Новгород, Ильинская, 65.