

**Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение Иркутской области
«Братский политехнический колледж»
(ГБПОУ ИО «БрПК»)**

Авторская педагогическая разработка
Для студентов специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Методические указания по выполнению курсовой работы
по междисциплинарному курсу
04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

Автор разработки:

Курушина Наталья Владимировна,
преподаватель экономических дисциплин
ГБПОУ ИО «БрПК»

Братск 2023

Организация-разработчик: Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Иркутской области «Братский политехнический колледж»

Разработчики:

Курушина Н.В., преподаватель экономических дисциплин, ГБПОУ ИО «БрПК»

Рассмотрено и одобрено на заседании
ПЦК «Коммерции и экономики»
Протокол №1 от «08» сентября 2022 г.

Председатель ПЦК
Н.В. Курушина

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	4
Общие указания по выполнению курсовой работы	6
Защита и оценивание курсовой работы	29
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	31
ПРИЛОЖЕНИЕ А Пример оформления содержания	33
ПРИЛОЖЕНИЕ Б Примерная тематика теоретической части курсовой работы	34
ПРИЛОЖЕНИЕ В Коды строк бухгалтерской отчетности	35
ПРИЛОЖЕНИЕ Г Бухгалтерский баланс АО «Падун-Хлеб» на 31 декабря 2021 г.....	36
ПРИЛОЖЕНИЕ Д Отчет о финансовых результатах АО «Падун-Хлеб» за Январь-Декабрь 2021 г.....	37

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания по выполнению курсовой работы разработаны в соответствии с программой профессионального модуля ПМ 04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности» МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности», и государственным образовательным стандартом по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)». Методические указания можно использовать для подготовки к демонстрационному экзамену по компетенции «Бухгалтерский учет» в соответствии с заданием модуля В «Составление бухгалтерской (финансовой) отчетности и ее анализ» по компетенции «Бухгалтерский учет» по стандартам WorldSkills.

Курсовая работа представляет собой самостоятельное научно-практическое исследование, способствует закреплению и систематизации знаний, полученных в период обучения. Способствует формированию умений и навыков проводить исследование по определенной тематике, выдвигать и защищать собственные суждения, формированию профессиональных компетенций.

Методические указания содержат последовательность выполнения анализа бухгалтерской отчетности в коммерческой организации:

- а) анализ динамики показателей бухгалтерского баланса и его структуры;
- б) анализ динамики показателей отчета о финансовых результатах и его структуры;
- в) группировка активов по степени ликвидности, пассивов по степени погашения обязательств, анализ показателей ликвидности;
- г) анализ платежеспособности организации;
- д) анализ финансовой устойчивости;
- е) анализ показателей рентабельности.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

ОК 1 - выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 2 - осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ПК 4.4 - проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

ПК 4.6 - анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков;

ПК 4.7 - проводить мониторинг устранения менеджментом выявленных нарушений, недостатков и рисков.

Структурными элементами курсовой работы являются:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- теоретическая часть;
- практическая часть;
- список использованных источников;
- приложение А Бухгалтерский баланс;
- приложение Б Отчет о финансовых результатах.

Пример оформления содержания представлен в приложении А.

При написании курсовой работы и подготовке ее к защите необходимо руководствоваться «Общими требованиями к оформлению дипломных, выпускных квалификационных и курсовых работ» и «Общими рекомендациями и требованиями к оформлению презентаций», скачать которые можно по ссылке http://xn----8sbbb7bd4ahelk.xn--p1ai/studentu/gotovimsya_k_gia/ .

Общие указания по выполнению курсовой работы

ВВЕДЕНИЕ

Введение формирует первое впечатление об общем уровне подготовки студента и показывает степень осведомленности в вопросах исследуемой темы.

Во введении должны найти отражение следующие положения:

– обоснование выбора темы курсовой работы, ее актуальность (необходимо оценить тему с точки зрения экономической и социальной значимости);

– формулировка целей и задач, решаемых в курсовой работе (необходимо иметь в виду, что в курсовой работе есть только одна цель. Цель кратко, в обобщенном виде выражает конечный результат курсовой работы. Например, цель работы может быть написана следующим образом: провести анализ финансовой устойчивости организации. Конкретные задачи курсовой работы, вытекающие из её цели, указываются во введении в форме перечисления (изучить..., описать... выявить..., провести анализ... и т.д.), каждая задача записывается с новой строки. Для составления формулировок задач рекомендуется использовать тексты задания на курсовую работу и план курсовой работы, в которых содержатся названия её глав и пунктов. Формулировки задач должны быть тщательными, т.к. описание их решения составит содержание глав курсовой работы);

– указание базы исследования – в качестве базы исследования обучающийся указывает организацию, фактические материалы которой используются в курсовой работе. Обучающийся должен привести перечень использованных материалов: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и т.д. Необходимо указать также период хозяйственной деятельности, который нашел отражение в исследовании. Период должен составлять не менее двух лет;

– предмет и объект исследования (объект исследования – это то, что будет взято для изучения и исследования. Объектом исследования может быть процесс или явление действительности. Например: объект исследования – финансово-хозяйственная деятельность организации. Предмет исследования – это особая проблема, отдельные стороны объекта, его свойства и особенности, которые будут исследованы в работе. Например: результаты финансово-хозяйственной деятельности организации;

– необходимо дать краткий обзор литературы по вопросам выбранной темы с указанием фамилий и инициалов авторов источников.

Объем введения 3 страницы.

1 Теоретическая часть курсовой работы

Первый раздел курсовой работы по своему содержанию является теоретическим, в нем должна быть выражена профессиональная направленность курсовой работы. Примерная тематика теоретической части курсовой работы представлена в приложении Б. Теоретическая часть состоит из двух параграфов и занимает не более 10 страниц.

В соответствии с теоретической темой курсовой работы на основе анализа литературных, нормативных и других источников студент должен рассмотреть экономические характеристики объекта изучения. При рассмотрении данного аспекта необходимо подчеркнуть роль бухгалтерского учета, отчетности, анализа в управлении исследуемым объектом. В этом же разделе могут найти отражение и другие вопросы, диктуемые особенностью темы и поставленными задачами.

2 Анализ финансовой устойчивости организации

2.1 Характеристика организации

В данном разделе курсовой работы должна быть кратко представлена и проанализирована следующая информация об организации:

- организационно-правовая форма,
- расположение организации,
- основные виды деятельности,
- цели и миссия исследуемого предприятия,
- основные поставщики и потребители продукции предприятия,
- основные конкуренты в отрасли,
- и т.д.

Объем параграфа 2 страницы.

2.2 Анализ бухгалтерской отчетности организации

2.2.1 Анализ структуры и динамики показателей бухгалтерского баланса

Бухгалтерская отчетность организации служит основным источником информации о деятельности организации.

Источниками информации для анализа являются Бухгалтерский баланс предприятия (форма 1), Отчет о финансовых результатах (форма 2). *Соответствие объектов бухгалтерского учета кодам строк бухгалтерской отчетности приведено в приложении В.*

В параграфе необходимо провести горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса. Горизонтальный анализ дает возможность изучить изменение показателей бухгалтерского баланса во времени, проследить изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий предыдущему году. Вертикальный анализ баланса называется еще структурным, так как показывает структуру данных в процентах к его итогу. Горизонталь-

ный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса дополняют друг друга и применяются одновременно.

Для проведения горизонтального и вертикального анализа баланса необходимо заполнить аналитическую таблицу 1, используя отчетность организации. Необходимо рассчитать структуру бухгалтерского баланса, определить абсолютное отклонение показателей отчета, темп роста показателей, динамику структуры бухгалтерского баланса.

Таблица 1 – Анализ актива сравнительного аналитического баланса

Показатель	Абсолютные величины				Относительные величины		
	Базисный год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.	Темп изменения, %	К итогу баланса базисного года, %	К итогу баланса отчетного года, %	Отклонение, %
Внеоборотные активы							
Нематериальные активы							
Основные средства							
Финансовые вложения							
Прочие внеоборотные активы							
Итого по разделу I							
Оборотные активы							
Запасы							
Налог на добавленную стоимость							
Дебиторская задолженность							
Финансовые вложения							
Денежные средства							
Прочие оборотные активы							
Итого по разделу II							
Баланс							

По данным сравнительного аналитического баланса (таблица 1) написать вывод и построить графики или диаграммы изменения показателей.

Пример вывода:

Как видно из данных таблицы 1, за отчетный период активы организации (возросли, уменьшились) на _____ тыс. руб., или на __%, в том числе за счет (увеличения, снижения) объема (внеоборотных, оборотных) активов – на _____ тыс. руб., или на _____ %, и (прироста, снижения) оборотных активов – на _____ тыс. руб., или на __%.

В целом следует отметить, что структура совокупных активов характеризуется превышением в их составе доли (внеоборотных, оборотных) средств, которые составили почти _____%, их доля уменьшилась на __% в течение года. Изменение структуры активов организации представлено на рисунке 1.

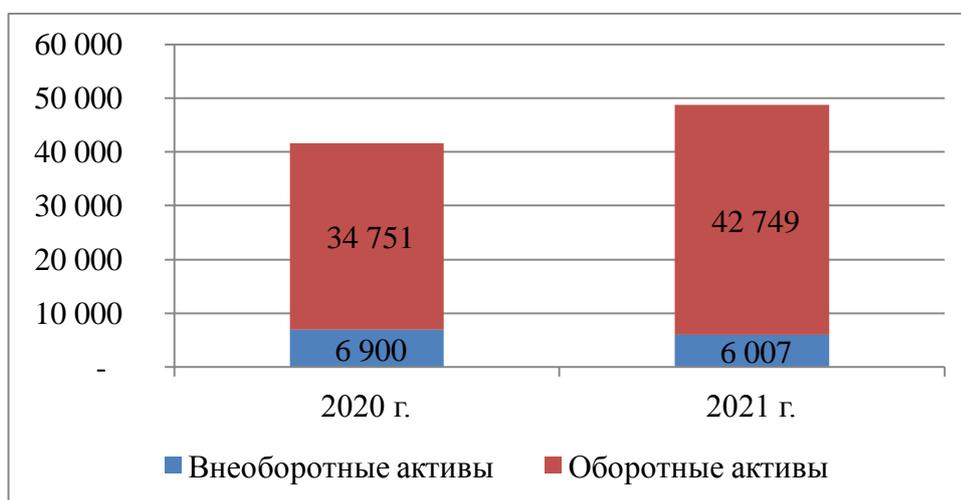


Рисунок 1 – Структура активов организации

Состав внеоборотных и оборотных активов необходимо детализировать. Необходимо более подробно рассмотреть за счет чего произошло увеличение или уменьшение внеоборотных и оборотных активов.

Далее необходимо проанализировать пассив сравнительного аналитического баланса организации. Результаты расчетов представить в таблице 2.

Пример вывода:

Пассивная часть баланса характеризуется преобладающим удельным весом (собственных, заемных) источников средств, причем их доля в общем объеме (увеличилась, уменьшилась) в течение года на __%. Доля собствен-

ных средств в обороте (возросла, уменьшилась) на __%, что (положительно, отрицательно) характеризует деятельность организации. Изменение структуры пассивов организации представлен на рисунке 2.

Таблица 2 – Анализ пассива сравнительного аналитического баланса

Показатель	Абсолютные величины				Относительные величины		
	Базисный год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.	Темп изменения, %	К итогу баланса базисного года, %	К итогу баланса отчетного года, %	Отклонение, %
Капитал и резервы							
Уставный капитал							
Нераспределенная прибыль							
Итого по разделу III							
Долгосрочные обязательства							
Заемные средства							
Итого по разделу IV							
Краткосрочные обязательства							
Заемные средства							
Кредиторская задолженность							
Итого по разделу V							
Баланс							

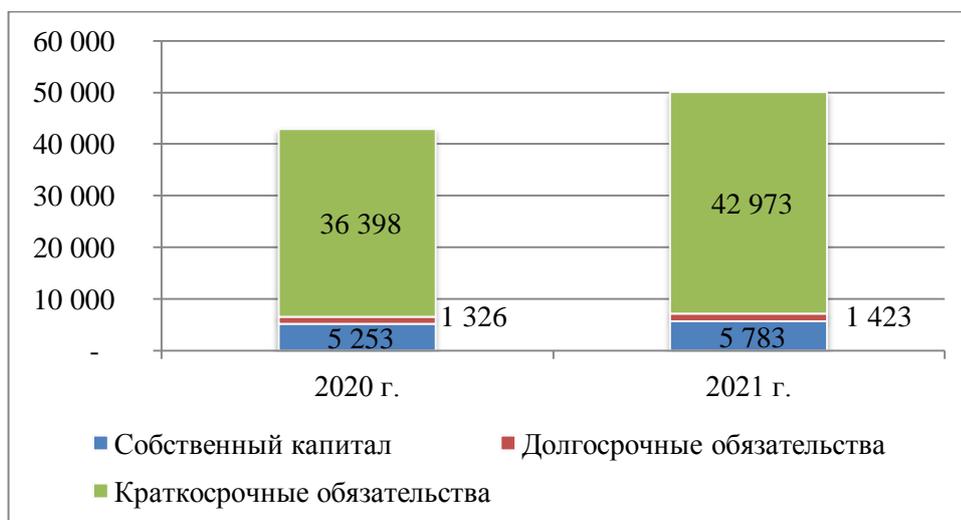


Рисунок 2 – Структура пассивов организации

2.2.2 Анализ структуры и динамики показателей отчета о финансовых результатах

Анализируя структуру и динамику показателей отчета о финансовых результатах необходимо рассчитать структуру доходов и расходов, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определить динамику структуры отчета о финансовых результатах. По результатам расчетов необходимо заполнить таблицу 3, используя отчет о финансовых результатах организации, сделать самостоятельные выводы.

Таблица 3 – Уровень и динамика финансовых результатов

Показатель	Абсолютные величины				Относительные величины		
	Базисный год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.	Темп изменения, %	К выручке базисного года, %	К выручке отчетного года, %	Отклонение, %
Выручка							
Себестоимость продаж							
Валовая прибыль							
Коммерческие расходы							
Управленческие расходы							
Прибыль от продаж							
Прочие доходы							
Прочие расходы							
Прибыль (убыток) до налогообложения							
Налог на прибыль							
Чистая прибыль (убыток)							

По данным таблицы 3 написать вывод и построить графики изменения показателей выручки, себестоимости, чистой прибыли, как показано на рисунке 3.

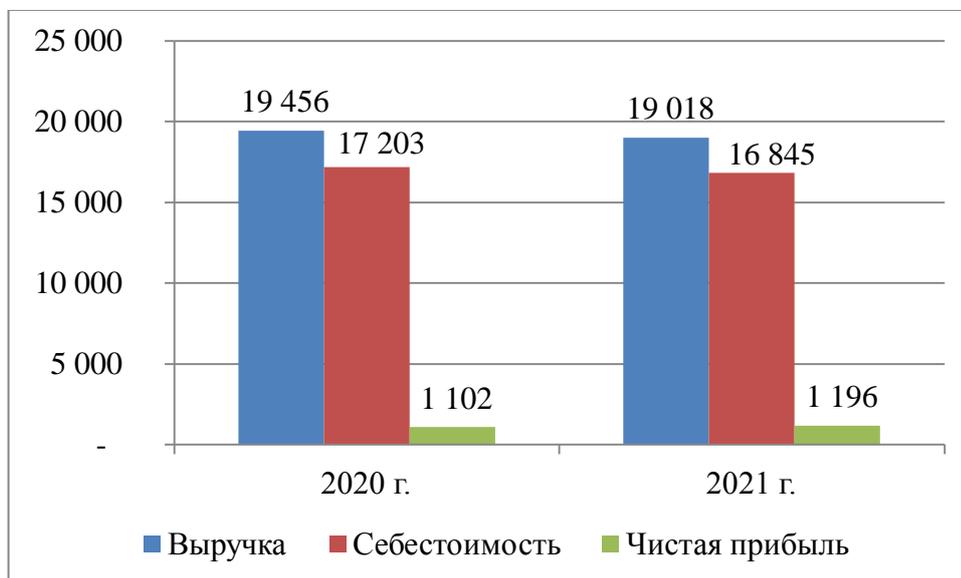


Рисунок 3 – Изменение показателей выручки, себестоимости и чистой прибыли

2.2.3 Анализ ликвидности баланса

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков. В зависимости от степени ликвидности, т.е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия разделяются на группы, представленные в таблице 4.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: $A1 \geq П1$, $A2 \geq П2$, $A3 \geq П3$, $A4 \leq П4$.

Таблица 4 – Группировка активов и пассивов для анализа ликвидности бухгалтерского баланса

Группа	Название	Состав
Группировка активов по степени ликвидности (от наиболее ликвидных к наименее)		
A1	Наиболее ликвидные активы	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения
A2	Быстро реализуемые активы	Дебиторская задолженность
A3	Медленно реализуемые активы	Запасы, НДС, прочие оборотные активы, без учета расходов будущих периодов
A4	Труднореализуемые активы	Внеоборотные активы
Группировка пассивов по степени срочности их оплаты (от наиболее срочных к наименее)		
П1	Наиболее срочные обязательства	Кредиторская задолженность
П2	Краткосрочные пассивы	Заемные средства, оценочные обязательства, прочие обязательства
П3	Долгосрочные пассивы	Долгосрочные обязательства
П4	Постоянные пассивы	Собственный капитал

Необходимо провести группировку показателей актива и пассива баланса, результаты расчетов представить в таблице 5.

Таблица 5 – Группировка активов и пассивов для анализа ликвидности бухгалтерского баланса

Актив	Сумма, тыс. руб.		Пассив	Сумма, тыс. руб.		Платежный излишек (+) или недостаток (-)	
	Базисный год	Отчетный год		Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				

Пример вывода:

В организации сопоставление итогов групп по активу и пассиву баланса на конец 20__ г. имеет следующий вид (поставить знаки неравенств):
A1 П1; A2 П2; A3 П3; A4 П4. Исходя из этого, ликвидность баланса можно охарактеризовать как (достаточную, недостаточную).

Далее необходимо рассмотреть коэффициенты ликвидности.

Коэффициент общей ликвидности показывает, сколько рублей текущих активов приходится на один рубль текущих обязательств организации. Рекомендуемое значение – более 2. Коэффициент общей ликвидности рассчитывается по формуле (1):

$$K_{\text{ол}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО} - \text{ДБП} - \text{ОО}} \quad (1)$$

где ОА – оборотные активы, тыс. руб.,

КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.,

ДБП – доходы будущих периодов, тыс. руб.,

ОО – оценочные обязательства, тыс. руб.

Коэффициент текущей ликвидности показывает, в какой степени все краткосрочные обязательства обеспечены оборотными активами. Рекомендуемое значение более 2. Коэффициент рассчитывается по формуле (2):

$$K_{\text{тл}} = \frac{\text{ОА}}{\text{КО}} \quad (2)$$

где ОА – оборотные активы, тыс. руб.,

КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Коэффициент критической ликвидности показывает, каковы возможности предприятия погасить краткосрочные обязательства имеющимися денежными средствами, финансовыми вложениями и привлечением для ее погашения дебиторской задолженности. Значение должно быть равно или более 1. Коэффициент рассчитывается по формуле (3):

$$K_{\text{кл}} = \frac{\text{ДС} + \text{КФВ} + \text{ДЗ}}{\text{КО}} \quad (3)$$

где ДС – денежные средства, тыс. руб.,

КФВ – краткосрочные финансовые вложения,

ДЗ – дебиторская задолженность.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет быстрореализуемых

активов. Рекомендуемое значение коэффициента от 0,2. Коэффициент рассчитывается по формуле (4):

$$K_{ал} = \frac{ДС+КФВ}{КО} \quad (4)$$

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов. Нормой считается значение 1,0 и выше. При значении коэффициента менее 1 ликвидные активы не покрывают краткосрочные обязательства, существует риск потери платежеспособности. Коэффициент рассчитывается по формуле (5).

$$K_{бл} = \frac{ОА-З}{КО}, \quad (5)$$

где З – запасы, тыс. руб.

Коэффициент обеспеченности собственными средствами показывает, долю оборотных активов компании, финансируемых за счет собственных средств предприятия. Отрицательное значение коэффициента, свидетельствует о том, что все оборотные средства организации и часть внеоборотных активов сформированы за счет заемных источников. Если коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее 0,1, то структура баланса компании признается неудовлетворительной. Коэффициент рассчитывается по формуле (6):

$$K_{occ} = \frac{СК-ВОВА}{ОА} \quad (6)$$

Результаты расчетов представить в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ ликвидности баланса

Наименование показателя	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
Коэффициент общей ликвидности			
Коэффициент текущей ликвидности			
Коэффициент критической ликвидности			
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент быстрой ликвидности			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			

По результатам расчетов написать вывод по каждому коэффициенту, учитывая рекомендуемые значения и построить график с коэффициентами ликвидности.

Пример вывода:

Динамика коэффициента общей ликвидности (положительная, отрицательная). На один рубль текущих обязательств организации приходится ____ руб. текущих активов в 20__ году, в последующем показатель (увеличивается, уменьшается) до ____ руб. Изменение значений коэффициентов отображено на рисунке 4.

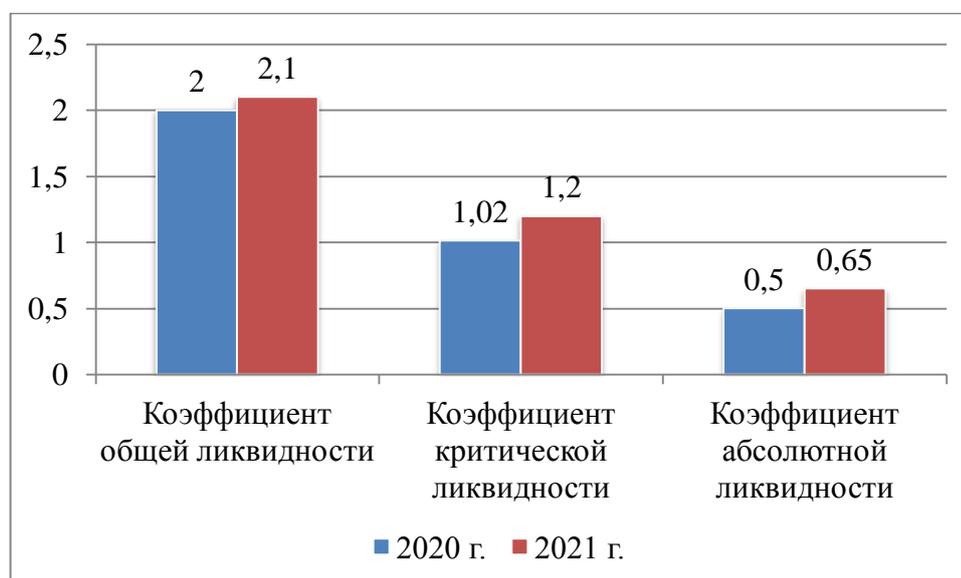


Рисунок 4 – Значение коэффициентов общей, критической и абсолютной ликвидности

Для оценки возможности организации не утратить свою платежеспособность рассчитывают коэффициента утраты и восстановления платежеспособности.

Коэффициент утраты платежеспособности – показатель возможности организации утратить свою платежеспособность в течение определенного промежутка времени. Коэффициент рассчитывается по формуле (7).

$$K_{уп} = \frac{K_{тл\ кон} + \frac{3}{T} \times (K_{тл\ кон} - K_{тл\ нач})}{2} \quad (7)$$

где $K_{тл\ кон}$ – коэффициент текущей ликвидности на конец периода;

$K_{тл\ нач}$ – коэффициент текущей ликвидности на начало периода;

T – анализируемый период в месяцах.

$$K_{вп} = \frac{K_{тл\ кон} + \frac{6}{T} \times (K_{тл\ кон} - K_{тл\ нач})}{2} \quad (8)$$

Результаты расчета коэффициентов платежеспособности представить в таблице 7, написать выводы.

Таблица 7 – Коэффициенты восстановления и утраты платежеспособности

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Коэффициент утраты платежеспособности		
Коэффициент восстановления платежеспособности		

Коэффициент утраты платежеспособности, принимающий значение больше 1, говорит о наличии реальной возможности у предприятия не утратить свою платежеспособность в ближайшие три месяца после даты составления баланса.

Коэффициент восстановления платежеспособности – показывает возможность восстановления нормальной текущей ликвидности предприятия в

течение 6 месяцев после отчетной даты. Коэффициент рассчитывается по формуле (8).

2.2.4 Анализ финансовой устойчивости организации

Финансовая устойчивость организации отражается через систему коэффициентов, которые определяются на основе показателей бухгалтерского баланса. К ним относят наличие собственного оборотного капитала, коэффициент обеспеченности чистым оборотным капиталом, коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости), мультипликатор собственного капитала (коэффициент финансовой зависимости), коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент соотношения заемных и собственных средств, коэффициент маневренности.

Величина чистого оборотного капитала предприятия характеризует величину оборотных средств финансируемых за счет собственного капитала. Положительная величина и рост показателя в динамике являются необходимым условием обеспечения финансовой устойчивости и ликвидности предприятия. Сохранение финансовой устойчивости требует, чтобы собственный капитал покрывал основные средства и частично оборотные. Величина чистого оборотного капитала определяется по формуле (9).

$$\text{ЧОК} = \text{ОА} - \text{КО} \quad (9)$$

где ЧОК – чистый оборотный капитал предприятия, руб.,

ОА – оборотные активы, руб.,

КО – краткосрочные обязательства, руб.

Коэффициент обеспеченности чистым оборотным капиталом характеризует наличие собственных оборотных средств, необходимых для финансовой устойчивости организации. Значение коэффициента должно быть более

0,1 и в динамике увеличиваться. Рассчитывается коэффициент по формуле (10).

$$K_{об} = \frac{ЧОК}{ОА}, \quad (10)$$

где $K_{об}$ - коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами,

ОА – оборотные активы, тыс. руб.

Коэффициент автономии, иначе коэффициент финансовой независимости – показывает, в какой степени используемые организацией активы сформированы за счет собственного капитала. Коэффициент должен быть более 0,5 и в динамике увеличиваться. Рассчитывается значение коэффициента по формуле (11).

$$K_{авт} = \frac{СК}{А} \quad (11)$$

где СК – собственный капитал,

А – активы.

Мультипликатор собственного капитала или коэффициент финансовой зависимости отражает соотношение всех средств, вложенных в предприятие, и собственного капитала. Значение коэффициента в динамике должно уменьшаться. Рассчитывается коэффициент по формуле (12).

$$M_{ск} = \frac{А}{СК}, \quad (12)$$

Коэффициент концентрации заемного капитала характеризует отношение заемного капитала организации ко всему капиталу (активам). Нормальным считается коэффициент финансовой зависимости не более 0,7. Оп-

тимальным является коэффициент 0,5 (т.е. равное соотношение собственного и заемного капитала). В динамике коэффициент должен уменьшаться. Рассчитывается коэффициент по формуле (13).

$$K_{зк} = 1 - K_{авт}, \quad (13)$$

где ЗК – сумма привлеченного заемного капитала, тыс. руб.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств показывает, в какой степени организация зависит от внешних источников финансирования, т.е. сколько заемных средств привлекло предприятие на 1 рубль собственного капитала. Рекомендуемое значение – менее 0,7 и в динамике должен уменьшаться. Значение коэффициента рассчитывается по формуле (14).

$$K_3 = \frac{ЗК}{СК} \quad (14)$$

Коэффициент маневренности показывает, какую долю занимает собственный капитал, вложенный в оборотные средства, в общей сумме собственного капитала предприятия. Коэффициент должен быть от 0,2 до 0,5. Чем ближе значение показателя к верхней рекомендуемой границе, тем больше возможностей финансового маневрирования. Значение рассчитывается в соответствии с формулой (15).

$$K_{ман} = \frac{ЧОК}{СК} \quad (15)$$

По результатам расчетов необходимо заполнить таблицу 8.

По результатам проведенного анализа финансовой устойчивости следует описать уровень и динамику показателей, сделать обоснованные выводы.

Таблица 8 – Анализ финансовой устойчивости

Наименование показателя	Базисный год	Отчетный год	Отклонение
Чистый оборотный капитал, тыс. руб.			
Коэффициент обеспеченности чистым оборотным капиталом			
Коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости)			
Мультипликатор собственного капитала (коэффициент финансовой зависимости)			
Коэффициент концентрации заемного капитала			
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
Коэффициент маневренности			

Пример вывода:

Чистый оборотный капитал в 20__ году составляет ___ тыс. руб., в следующем году показатель (увеличивается, уменьшается) до ___ тыс. руб. Т.е. собственных заемных средств (достаточно, не достаточно) для осуществления текущей деятельности организации без привлечения заемных ресурсов (рисунок 5).

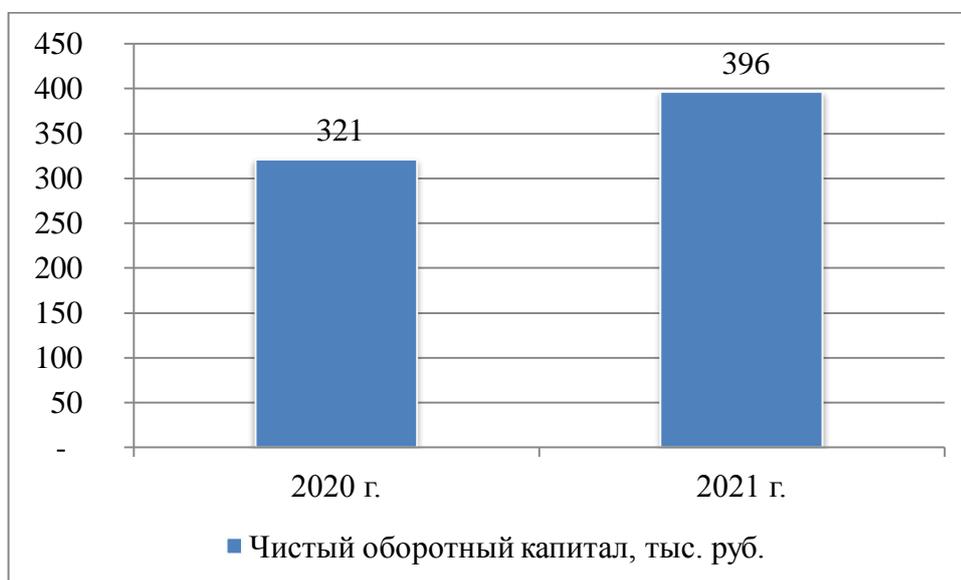


Рисунок 5 – Динамика чистого оборотного капитала организации

Коэффициент обеспеченности чистым оборотным капиталом в базисном году составляет ____, в отчетном - _____. В организации (достаточно, недостаточно) собственных оборотных средств для финансирования

деятельности. Значение коэффициента (выше, ниже) нормативного значения.

Коэффициент соотношения собственных и заемных средств у анализируемой организации достаточно (низок, высок). Собственными оборотными средствами покрывалось в конце отчетного периода ____% оборотных активов. Это (выше, ниже) допустимых 7%.

Значение коэффициента финансовой независимости (выше, ниже) рекомендуемого значения, что говорит о (благоприятной, не благоприятной) финансовой ситуации, т.е. учредителям организации принадлежат ____% в стоимости имущества.

2.2.5 Анализ показателей рентабельности

Показатели рентабельности отражают эффективность управления хозяйственной деятельностью, имеющимися активами и вложенным капиталом. При анализе показателей рентабельности используются Бухгалтерский баланс (форма 1) и отчет о финансовых результатах (форма 2).

В курсовой работе необходимо проанализировать следующие показатели рентабельности.

Рентабельность продаж показывает, какова эффективность деятельности по продажам. Рост показателя в динамике – положительная тенденция. Рентабельность продаж рассчитывается по формуле (16):

$$R_{\text{п}} = \frac{\text{П}_{\text{п}}}{\text{В}} \times 100\% \quad (16)$$

где $\text{П}_{\text{п}}$ – прибыль от продаж, тыс. руб.,

В – выручка, тыс. руб.

Окупаемость затрат – показывает сколько дохода было получено с одного израсходованного рубля. Рассчитывается по формуле (17):

$$O_3 = \frac{\Pi_B}{C + KP + UR + Pr_{уп}} \quad (17)$$

где KP – коммерческие расходы, тыс. руб.,

UR – управленческие расходы, тыс. руб.,

$Pr_{уп}$ – проценты к уплате, тыс. руб.,

C – себестоимость продаж, тыс. руб.,

Π_B – прибыль валовая, тыс. руб.

Рентабельность активов показывает, насколько эффективно предприятие использует активы. Рост показателя в динамике – положительная тенденция. Рентабельность активов рассчитывается по формуле (18).

$$R_{акт} = \frac{\Pi_{п}}{A} \times 100\% \quad (18)$$

где A – стоимость активов, тыс. руб.

Эффективность внеоборотных активов – показывает, какова отдача на каждый вложенный рубль в основные средства. Показатель рассчитывается по формуле (19).

$$\mathcal{E}_{BOA} = \frac{B}{0,5 \times (OC_{нач} + OC_{кон})} \times 100\% \quad (19)$$

где $OC_{нач}$ – стоимость основных средств на начало периода, тыс. руб.,

$OC_{кон}$ – стоимость основных средств на конец периода, тыс. руб.

Рентабельность оборотного капитала – отражает сумму денежных средств, приходящихся на единицу оборотных средств организации. Рассчитывается по формуле (20):

$$R_{ок} = \frac{\Pi_{ч}}{ОА} \times 100\% \quad (20)$$

где $\Pi_{ч}$ – прибыль чистая, тыс. руб.,

ОА – оборотные активы, тыс. руб.

Рентабельность основной деятельности – показывает величину прибыли, которую получает организация на единицу затрат или выручки (на 1 рубль). Рассчитывается по формуле (21):

$$R_{од} = \frac{\Pi_{ч}}{С} \times 100\% \quad (21)$$

Рентабельность операционной деятельности (окупаемость издержек) ($R_{оп.д}$) – рассчитывается в целом по предприятию как отношение прибыли от выплаты процентов и налогов к общей сумме затрат от операционной деятельности. Рассчитывается по формуле (22):

$$R_{оп.д} = \frac{\Pi_{н}}{В} \times 100\% \quad (22)$$

где $\Pi_{н}$ – прибыль до налогообложения, тыс. руб.

Рентабельность собственного капитала показывает, какова эффективность (отдача) использования собственного капитала. Отражает окупаемость капиталовложений вкладчиков. Показатель рассчитывается по формуле (23).

$$R_{ск} = \frac{\Pi_{п}}{СК} \times 100\% \quad (23)$$

где СК – стоимость собственного капитала, тыс. руб.

Рентабельность перманентного капитала – коэффициент равный отношению прибыли до налогообложения к сумме среднегодовой стоимости

собственного капитала и стоимости долгосрочных заемных средств. Рассчитывается в соответствии с формулой (24).

$$R_{\text{перм.кап}} = \frac{\Pi_{\text{н}}}{0,5 \times (\text{СК}_{\text{нач}} + \text{СК}_{\text{кон}} + \text{ДО}_{\text{нач}} + \text{ДО}_{\text{кон}})} \times 100\% \quad (24)$$

где $\text{СК}_{\text{нач}}$ – собственный капитал на начало периода, тыс. руб.,

$\text{СК}_{\text{кон}}$ – собственный капитал на конец периода, тыс. руб.,

$\text{ДО}_{\text{нач}}$ – долгосрочные обязательства на начало периода, тыс. руб.,

$\text{ДО}_{\text{кон}}$ – долгосрочные обязательства на конец периода, тыс. руб.

Результаты расчетов показателей рентабельности представить в таблице 9. По результатам расчетов написать выводы, построить графики изменения показателей рентабельности, в соответствии с рисунком 6.

Таблица 9 – Расчет показателей рентабельности

Наименование показателя	Базисный год, %	Отчетный год, %	Отклонение, %
Рентабельность продаж			
Окупаемость затрат			
Рентабельность активов			
Эффективность внеоборотных активов			
Рентабельность оборотного капитала			
Рентабельность основной деятельности			
Рентабельность операционной деятельности			
Рентабельность собственного капитала			
Рентабельность перманентного капитала			

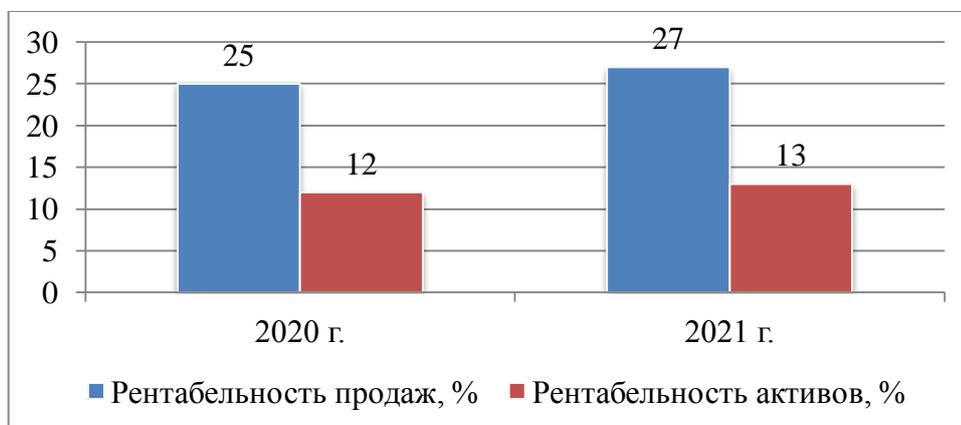


Рисунок 6 – Динамика рентабельности продаж и рентабельности активов

2.3 Направления повышение эффективности хозяйственной деятельности организации

В данном параграфе необходимо сделать вывод в целом о финансовом положении организации, по всем рассчитанным коэффициента в параграфе 2.2 курсовой работы. Рассмотреть пути улучшения финансовых показателей в таблице 10.

Таблица 10 – Направления повышения финансовой устойчивости организации

Финансовые показатели	Направления повышения показателей
Оптимизация структуры бухгалтерского баланса	
Повышение показателей ликвидности	
Повышение показателей платежеспособности	
Повышение показателей финансовой устойчивости	
Повышение показателей рентабельности	

Объем параграфа 2-3 страницы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Заключение – это последовательное, логически стройное, краткое изложение результатов проведенного анализа бухгалтерской отчетности, играющее роль концовки, в которой формулируются практическая значимость полученных результатов, предложения по их использованию.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Список использованных источников включает все ресурсы, которые были изучены во время работы. Каждый источник должен быть не старше 5 лет от года написания работы. Обязательно должны быть задействованы ресурсы из сети Интернет. Список включает 20 источников (из них 3-4 ресурса сети Интернет).

ПРИЛОЖЕНИЯ

Курсовая работа включает приложение А и приложение Б. В приложении А «Бухгалтерский баланс», приложение Б – «Отчет о финансовых результатах». Пример оформления приложений в курсовой работе, представлен в приложениях Г и Д методических рекомендаций по написанию курсовой работы.

Защита и оценивание курсовой работы

При защите курсовой работы, обучающийся в своем докладе должен раскрыть основные вопросы: актуальность темы, цель и задачи работы, состояние и особенности исследуемой проблемы, полученные результаты, выводы и предложения.

Время, отводимое студенту на доклад во время защиты курсовой работы, не должно превышать 7-10 мин.

Структура презентации и доклада следующие:

- 1 слайд – титульный;
- 2 слайд – актуальность темы курсовой работы;
- 3 слайд – цели, задачи, объект исследования курсовой работы;
- 5-6 слайды – краткое изложение теоретической части;
- 7 слайд – характеристика организации;
- 8 слайд – анализ структуры активов и источников их формирования;
- 9 слайд – группировка активов и пассивов по уровню ликвидности;
- 10 слайд – анализ финансовой устойчивости организации;
- 11 слайд – анализ показателей рентабельности;
- 12 слайд – пути улучшения финансовых показателей.

Оценка курсовой работы осуществляется в соответствии с критериями.

«Отлично» – работа имеет грамотно изложенные теоретические положения, практическая часть содержит логичное последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями. Работа имеет положительный отзыв руководителя. Во время защиты обучающийся показывает глубокие знания вопросов темы, свободно оперирует терминологией, использует наглядные средства, легко отвечает на поставленные вопросы;

«Хорошо» – работа имеет грамотно изложенные теоретические аспекты, носит практический характер, материал изложен последовательно, сделаны соответствующие выводы, но не всегда с обоснованными предложениями.

Работа имеет положительный отзыв руководителя. При защите обучающийся показывает знание вопросов темы, использует наглядные средства, отвечает на вопросы;

«Удовлетворительно» – работа имеет теоретические положения, базируется на практическом материале, но имеет поверхностный подход, иногда просматривается непоследовательность изложения материала, представленные предложения не всегда обоснованы. В отзыве руководителя имеются замечания. При защите обучающийся проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не всегда исчерпывающе аргументирует ответы на заданные вопросы.

Курсовая работа, не отвечающая требованиям не допускается к защите и возвращается обучающемуся на доработку.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бариленко, В. И. Экономический анализ : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 381 с.
2. Басова, М. М. Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 345 с.
3. Герасимова, В. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие. – Москва : КноРус, 2020. – 505 с.
4. Головнина, Л. А. Теория экономического анализа : учебное пособие. – Москва : КноРус, 2022. – 216 с.
5. Данилова, Н. Л. Современные тенденции развития методики анализа финансового состояния организации : монография. – Москва : Русайнс, 2021. – 135 с.
6. Зенкина, И. В. Анализ устойчивого развития организаций : учебник. – Москва : КноРус, 2022. – 204 с.
7. Иванова, Н. В. Основы анализа бухгалтерской отчетности : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 203 с.
8. Кличева, Е. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной и инновационной деятельности предприятия : учебное пособие. – Москва : КноРус, 2021. – 206 с.
9. Клишевич, Н. Б. Финансы организаций: менеджмент и анализ : учебное пособие. – Москва : КноРус, 2022. – 304 с.
10. Косорукова, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 341 с.
11. Кувшинов, М. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 271 с.
12. Наумова, Н. А. Бухгалтерский учет и анализ : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 630 с.
13. Никифорова, Е. В. Анализ корпоративной отчетности : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 144 с.

14. Никифорова, Н. А. Комплексный экономический анализ : учебник. – Москва : КноРус, 2021. – 439 с.
15. Савиных, А. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие. – Москва : КноРус, 2020. – 299 с.
16. Усанов, А. Ю. Анализ деятельности экономических субъектов. Практикум : учебное пособие. – Москва : Русайнс, 2021. – 157 с.
17. Хромых, Н. А. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности : монография. – Москва : Русайнс, 2019. – 202 с.
18. Артёмов, В. А. Практические подходы к оценке ликвидности и рентабельности предприятия // Политика, экономика и инновации. №1 (36). [Электронный ресурс]: статья, 2021. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>.
19. Васильев, Н. К. Оценка платежеспособности организации // Вестник Академии знаний. №4 (45). [Электронный ресурс]: статья, 2021. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>.
20. Гоник, Г. Г. Рентабельность и пути ее повышения // Colloquium-journal. №13 (65). [Электронный ресурс]: статья, 2020. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>.
21. Ларина, Д. О. Проблемы в управлении платежеспособностью и ликвидности организации // Скиф. №9 (49). [Электронный ресурс]: статья, 2020. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>.
22. Сайлаубеков, Н. Т. Оценка финансово-экономического состояния предприятия по блоку показателей ликвидности и платежеспособности // Экономика и бизнес: теория и практика. №5-3. [Электронный ресурс]: статья, 2020. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>.
23. Скорев, М. М. Прибыль и рентабельность в современной экономике организации // Государственное и муниципальное управление. Ученые записки. №4. [Электронный ресурс]: статья, 2020. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Пример оформления содержания

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
1 Оценка вероятности банкротства организации	6
1.1 Сущность, понятие и предпосылки банкротства организации	6
1.2 Финансовый анализ как способ предотвращения банкротства	9
2 Анализ финансовой устойчивости АО «Падун-Хлеб»	12
2.1 Краткая характеристика АО «Падун-Хлеб»	12
2.2 Анализ бухгалтерской отчетности АО «Падун-Хлеб».....	14
2.2.1 Анализ бухгалтерского баланса организации	14
2.2.2 Анализ отчета о финансовых результатах предприятия	19
2.2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности организации	20
2.2.4 Анализ показателей финансовой устойчивости организации.....	28
2.2.5 Анализ показателей рентабельности	33
2.3 Направление повышения эффективности хозяйственной деятельности организации	39
Заключение	42
Список использованных источников	44
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Падун-Хлеб» на 31 декабря 2021 г.	46
Приложение Б Отчет о финансовых результатах АО «Падун-Хлеб» за Январь-Декабрь 2021 г.	47

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Примерная тематика теоретической части курсовой работы

1. Анализ использования трудовых ресурсов в организации
2. Анализ инвестиционной деятельности организации
3. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами
4. Анализ экономического развития предприятий муниципального образования
5. Анализ распределения и использования прибыли в организации
6. Анализ налоговых платежей и их влияние на финансовые результаты организации
7. Анализ состояния имущества организации и источников его формирования
8. Пути улучшения финансового состояния организации
9. Анализ объема производства и реализации продукции
10. Анализ и пути улучшения эффективности использования ресурсов организации
11. Анализ финансового состояния и деловой активности организации
12. Экономический анализ и его роль в управлении коммерческой организацией
13. Анализ себестоимости товарной продукции по элементам и статьям затрат
14. Анализ расходов и себестоимости продукции в организации
15. Пути повышения финансовой устойчивости и платежеспособности организации
16. Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности в организации
17. Анализ денежных потоков организации
18. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами и их использования
19. Анализ финансовых результатов и рентабельности организации
20. Аудит финансовых результатов организации
21. Анализ финансового состояния организации
22. Сущность комплексного экономического анализа и его роль в управлении бизнесом
23. Анализ показателей рентабельности и факторов ее определяющих
24. Анализ себестоимости продукции организации
25. Перспективы развития экономического анализа
26. Анализ эффективности использования оборотных активов организации
27. Бухгалтерский учет целевых средств и организация контроля за их использованием в организации

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Коды строк бухгалтерской отчетности

Коды строк бухгалтерского баланса (форма 1)

Показатель (обозначение в формуле)	Коды строк
Активы (А)	1600
Внеоборотные активы (ВОА)	1100
Основные средства (ОС)	1150
Оборотные активы (ОА)	1200
Запасы (З)	1210
НДС	1220
Дебиторская задолженность (ДЗ)	1230
Краткосрочные финансовые вложения (КФВ)	1240
Денежные средства (ДС)	1250
Прочие оборотные активы (ПОО)	1260
Расходы будущих периодов (РБП)	12602
Собственный капитал (СК)	1300
Долгосрочные обязательства (ДО)	1400
Краткосрочные обязательства (КО)	1500
Кредиторская задолженность (КЗ)	1520
Доходы будущих периодов (ДБП)	1530
Оценочные обязательства (ОО)	1540
Прочие обязательства (краткосрочные) (ПО)	1550

Коды строк отчета о финансовых результатах (форма 2)

Показатель (обозначение в формуле)	Коды строк
Выручка (В)	2110
Себестоимость продаж (С)	2120
Валовая прибыль (Пв)	2100
Коммерческие расходы (КР)	2210
Управленческие расходы (УР)	2220
Прибыль от продаж (Пп)	2200
Проценты к получению	2320
Проценты к уплате (Пруп)	2330
Прочие доходы	2340
Прочие расходы	2350
Прибыль до налогообложения (Пн)	2300
Налог на прибыль	2410
Чистая прибыль (Пч)	2400

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Бухгалтерский баланс АО «Падун-Хлеб»

на 31 декабря 2021 г.

Таблица Г.1 – Бухгалтерский баланс АО «Падун-Хлеб» на 31 декабря 2021 г., тыс. руб.

Наименование показателя	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2021 г.
АКТИВ		
I. Внеоборотные активы:		
Нематериальные активы	3167	677
Основные средства	231 957	274 657
Финансовые вложения	1 038 873	1 038 873
Отложенные налоговые активы	800	851
Прочие внеоборотные активы	183	576
Итого по разделу I	1 274 981	1 315 633
II. Оборотные активы:		
Запасы	6 953 000	7 533 766
Дебиторская задолженность, в том числе:	1 145 900	929 833
расчеты с поставщиками и подрядчиками	95 401	34 362
расчеты с покупателями и заказчиками	474 970	321 494
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	180 007	365 007
Денежные средства и денежные эквиваленты	460 109	828 623
Прочие оборотные активы	12 418	15 844
Итого по разделу II	8 751 901	9 647 238
БАЛАНС	10 026 882	10 989 871
ПАССИВ		
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал	1 052	1 052
Собственные акции, выкупленные у акционеров	–	(14 229)
Переоценка внеоборотных активов	16 253	16 253
Добавочный капитал (без переоценки)	286 079	286 079
Резервный капитал	53	53
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	6 782 225	7 010 878
Итого по разделу III	7 085 661	7 300 085
IV. Долгосрочные обязательства		
Отложенные налоговые обязательства	73	73
Итого по разделу IV	73	73
V. Краткосрочные обязательства		
Заемные средства	1 336 122	1 373 691
Кредиторская задолженность, в том числе:	1 508 149	2 250 417
расчеты с поставщиками и подрядчиками	233 004	355 461
Расчеты с покупателями и заказчиками	4914	184
Оценочные обязательства	96 876	65 606
Итого по разделу V	2 941 148	3 689 713
БАЛАНС	10 026 882	10 989 871

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Отчет о финансовых результатах

АО «Падун-Хлеб» за Январь-Декабрь 2021 г.

Таблица Д.1 – Отчет о финансовых результатах АО «Падун-Хлеб» за Январь-Декабрь 2021 г., тыс. руб.

Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2020 г.	За Январь-Декабрь 2021 г.
Выручка	8 760 918	8 928 586
Себестоимость продаж	(3 592 961)	(3 398 414)
Валовая прибыль	5 167 957	5 530 172
Коммерческие расходы	(3 068 845)	(3 191 097)
Управленческие расходы	(552 653)	(755 995)
Прибыль от продаж	1 546 459	1 583 080
Проценты к получению	37 921	64 202
Проценты к уплате	(116 571)	(97 059)
Прочие доходы	297 695	217 847
Прочие расходы	(516 296)	(367 947)
Прибыль до налогообложения	1 249 208	1 400 123
Текущий налог на прибыль	(247 100)	(311 426)
Чистая прибыль	1 013 425	1 098 435