

Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Старомайнский технологический техникум»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ  
НА КУРСОВУЮ РАБОТУ  
ПО МДК.04.02 ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ  
ДЛЯ СПЕЦИАЛЬНОСТИ  
38.02.01 «ЭКОНОМИКА И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ» (ПО ОТРАСЛЯМ) ЗАОЧНОЕ  
ОБУЧЕНИЕ**

Р.п.Старая Майна,2016 год

## **ПРЕДИСЛОВИЕ**

Курсовая работа по междисциплинарному курсу *МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчётности* предназначена для реализации в образовательном процессе ФГОС СПО по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) заочного обучения.

Выполнение данной работы предусматривает приобретение студентами новых работ с экономической и финансовой информацией, отражающей деятельность организации предприятия. Программа по междисциплинарному курсу *МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчётности* рассчитана на 26 часов учебной нагрузки при заочной форме обучения, из которых 12 – теоретические занятия, 14 – практические занятия, 168 – самостоятельная работа, 20 - курсовая работа.

Курсовая работа состоит из двух частей: первая часть раскрывает тему курсовой работы, в ней студент показывает владение теоретическими знаниями, вторая часть посвящена анализу финансово-хозяйственной деятельности.

На консультации при выполнении комплексной курсовой работы отводится два часа.

## **ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

В центре внимания междисциплинарного курса *МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчётности* находится имущество, результаты деятельности предприятия и его отчётность. Комплексное изучение работы предприятия даёт объективную оценку результатов деятельности и выявление возможности эффективности его деятельности.

Изучение междисциплинарного курса имеет своей целью:

- дать объективную оценку состояния предприятия и показать, насколько это состояние отличается от требуемого;
- выявить возможности и пути перевода объекта из фактического состояния в требуемое;
- определить величину и характер резервов повышения эффективности производства как следствие этого перевода;
- подготовить материалы для выбора оптимального управленческого решения.

Цель курсовой работы – обобщить и закрепить знания, полученные студентом в процессе обучения, и научить применять их при решении конкретных задач.

Курсовая работа выполняется под руководством преподавателя, который проводит групповые установочные занятия и индивидуальные консультации.

## ТЕМАТИКА, СОДЕРЖАНИЕ, ОФОРМЛЕНИЕ И ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Работа выполняется по данным материалов: бухгалтерский баланс – форма №1, отчёт о финансовых результатах – форма №2.

Курсовая работа пишется чернилами чёрного цвета на одной стороне писчей бумаги формата А4 (размер 297x210 мм.). Объём её не должен превышать 25-35 страниц рукописного текста. Курсовая работа должна быть выполнена в соответствии с требованиями ЕСКД, титульный лист - в соответствии с требованиями, предъявляемыми к оформлению курсовых работ в учебном заведении (*Приложение 1*). Графические работы (диаграммы, графики) приводятся либо по мере изложения материала в курсовой работе, либо в конце её в виде приложений. Формы (№1, №2) приводятся в конце работы.

Все страницы должны быть пронумерованы (кроме титульного листа) - в центре нижнего колонтитула.

Работа включает следующие разделы:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- перечень разделов (содержание) курсовой работы;
- методика, организация и информационная база анализа финансового состояния предприятия;
- расчёт показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия;
- аналитическая записка о финансовом состоянии предприятия;
- список литературы;
- приложения.

Срок выполнения курсовой работы определяется учебным планом. Работа сдаётся на проверку, после получения положительного отзыва, студент может быть допущен к защите работы. Оценка курсовой работы производится по результатам защиты с учётом качества выполнения и оформления работы.

Ответы на теоретические вопросы должны содержать последовательное, развёрнутое и аргументированное изложение определённой темы курсовой работы.

Начать подготовку следует с составления развёрнутого плана (содержания) курсовой работы, изучение разделов учебника, прочтение конспекта лекции, специальной литературы, нормативных актов. Предлагаемый список литературы для подготовки курсовой работы является основой и должен быть обязательно дополнен студентом в соответствии с разрабатываемой темой и представлен в конце работы. Не следует использовать источники, выпущенные ранее двух последних лет, так как за это время учёт претерпел большие изменения. Основой работы является анализ источников: документов, нормативных актов, недопустимо механическое переписывание текста учебника, а также дословное приведение теоретических выкладок какого-либо автора (цитирование) без ссылок на источник.

Настоящими методическими указаниями предложено 29 вариантов тем теоретического задания. Студент должен выполнить один из этих вариантов в соответствии со своим номером в журнале учебной группы.

Практическое задание содержит 10 вариантов. Студент должен выполнить один из этих вариантов в соответствии со своим номером в журнале учебной группы. Студент, чей № в журнале «2» - выполняет вариант под №2, если № в журнале «25» - то № варианта «5», если студент по списку «20», то № варианта «10» и т.д.

Третий лист и все последующие листы содержат описательный материал разделов курсовой работы.

В конце всей работы следует оформить в виде приложений заполненные бланки формы №1 годовой бухгалтерской отчётности (баланс) и формы №2 (отчёт о прибылях и убытках).

После того как сформирован баланс и отчёт о прибылях и убытках, студенту необходимо провести анализ финансово-хозяйственной деятельности. Порядок проведения анализа дан в примерном плане осуществления и защиты курсовой работы и описан в указаниях по его проведению.

После выполнения всех частей курсовой работы следует привести документы, использованные при анализе. Они также оформляются в виде приложений, которые нумеруются и на них в тексте делаются ссылки.

Курсовая работа должна заканчиваться списком литературы, который следует оформить в строгом соответствии ГОСТу. Если в качестве источника использована статья, опубликованная в специализированном периодическом издании (газете, журнале), в списке должно быть указано название статьи, автор, название и номер периодического издания, в котором эта статья была опубликована. Каждый приведённый в списке источник должен быть пронумерован, а тексте курсовой работы цитируемый материал из указанных источников должен содержать ссылку под соответствующим номером.

Курсовая работа должна быть написана синими или чёрными чернилами, аккуратно, разборчиво или выполнена с использованием ПК. В конце работы следует поместить лист для рецензии руководителя по установленной форме (Приложения 3). Выполненную работу необходимо сдать для проверки и рецензирования преподавателю в установленные сроки. Курсовая работа, выполненная без соблюдения указаний или не полностью, возвращается студенту на доработку.

Получив проверенную работу, внимательно прочитайте отзыв, ознакомьтесь с замечаниями руководителя и проанализируйте отмеченные в работе ошибки. Руководствуясь указаниями руководителя, проработайте заново недостаточно усвоенный материал. При необходимости вопросы, которые освещены неправильно, переработайте, и перепишите в исправленном виде, оставив в конце работы дополнительные листы, не уничтожая страницы с ошибками.

К экзамену допускаются студенты, успешно выполнившие курсовую работу.

### ПРИМЕРНЫЙ ПЛАН КУРСОВОЙ РАБОТЫ

<b>№ раздела темы</b>	<b>Содержание разделов и тем</b>	<b>Кол-во часов на консультации</b>
1	Введение	1
2	Изложение темы теоретической части курсовой работы	4
3	Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации по данным бухгалтерской отчётности	14
3.1.	Анализ экономических показателей по данным второй формы бухгалтерской отчётности	2
3.2.	Проведение вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса	3
3.3.	Расчёт финансово-оперативных коэффициентов и анализ эффективности производственной деятельности	2
3.4.	Анализ безубыточности, кредитоспособности, банкротства	2
3.5.	Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	2
3.6.	Анализ направления хозяйственной деятельности	2
3.7.	Обобщение результатов анализа и предложения по улучшению деятельности организации	1
4	Список литературы	1
<b>Итого</b>		<b>20</b>

## **ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ**

### **Перечень тем теоретической части**

1. Анализ наличия и движения основных средств.
2. Анализ наличия и движение нематериальных активов.
3. Анализ наличия и движения материально-производственных запасов.
4. Анализ заёмных средств. Анализ кредитоспособности.
5. Анализ денежных средств и денежных потоков.
6. Анализ затрат по экономическим элементам.
7. Анализ прямых затрат на производство.
8. Анализ косвенных затрат на производство.
9. Анализ заработной платы и потерь рабочего времени.
10. Анализ затрат по статьям калькуляции.
11. Анализ себестоимости продукции промышленного предприятия.
12. Анализ безубыточности.
13. Бухгалтерская отчётность и использование её в анализе финансово-хозяйственной деятельности.
14. Анализ формирования и использования собственного капитала.
15. Анализ формирования и использования прибыли.
16. Анализ технического состояния основных средств.
17. Анализ амортизации имущества и его состояния.
18. Формирование отчёта «О прибылях и убытках» и использование его в экономическом анализе.
19. Анализ бухгалтерского баланса.
20. Анализ движения и использования наличных денежных средств.
21. Налогообложение организации и анализ финансовой устойчивости.
22. Капитальные вложения и анализ эффективности их использования.
23. Анализ фонда оплаты труда.
24. Анализ платёжеспособности организации.
25. Расчётные операции. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
26. Учёт финансового результата и анализ денежного потока.
27. Анализ деловой активности и диагностика риска банкротства.
28. Анализ формирования финансовых результатов.
29. Анализ оборотного капитала и эффективность использования.

### 3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности по данным бухгалтерской отчётности

#### 3.1. Анализ экономических показателей

Анализ основных экономических показателей хозяйственной деятельности проводится по данным отчёта о прибылях и убытках, форма №2. схема анализа приведена в таблице 1. Анализ основных экономических показателей за анализируемый период проводится в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года данные приведены в таблицах 1а и 1б.

Таблица 1. Схема анализа основных экономических показателей

Показатель	Предшествующий период		Анализируемый период		Изменения к предшествующему периоду	
	значение показателя	в % к выручке	значение показателя	в % к выручке	Абсолютная величина	Относительная величина
1	2	3	4	5	6	7
выручка от реализации	$B^1$	100	$B^2$	100	$B^2 - B^1$	$B^2/B^1 * 100$
себестоимость	$C^1$	$C/B * 100$	$C^2$	$C/B * 100$	$C^2 - C^1$	гр5-гр3
прибыль валовая	$П^1$	$Пв/B * 100$	$Пр^2$	$Пв/B * 100$	$Пв^2 - Пв^1$	гр5-гр3
прибыль от продаж	$П^1_{п}$	$Пп/B * 100$	$П^2_{п}$	$Пп/B * 100$	$Пп^2 - Пп^1$	гр5-гр3
сальдо прочих доходов и расходов	$C^1_{пдир}$	$C^1_{пдир}/B^1$	$C^2_{пдир}$	$C^2_{пдир}/B^2$	$C^2_{пдир} - C^1_{пдир}$	гр5-гр3
балансовая прибыль	$Пб^1$	$Пб^1/B^1$	$Пб^2$	$Пб^2/B^2$	$Пб^2 - Пб^1$	гр5-гр3
чистая прибыль	$Пч^1$	$Пч^1/B^1$	$Пч^2$	$Пч^2/B^2$	$Пч^2 - Пч^1$	гр5-гр3
рентабельность продукции	$Рн^1$	$Пв/C * 100$	$Рн^2$	$Пв/C * 100$	$Рн^2 - Рн^1$	$Рн^2/Рн^1 * 100$

**Данные отчёта о прибылях и убытках за год, предшествующий отчётному**

Таблица 1а.

Показатель	Варианты									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Доходы и расходы по обычным видам деятельности										
Выручка от продажи товаров	7200 0	71500	6900 0	7000 0	7050 0	6950 0	7250 0	7350 0	7400 0	6800 0
Себестоимость товаров продукции	5050 0	49500	5020 0	4920 0	4980 0	4800 0	5200 0	5550 0	5660 0	4560 0
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Валовая прибыль	2150 0	22000	1880 0	2080 0	2070 0	2150 0	2050 0	1800 0	1740 0	2240 0
Прибыль от продаж	2150 0	22000	1880 0	2080 0	2070 0	2150 0	2050 0	1800 0	1740 0	2240 0
Прочие доходы	4471 1	43111	4250 0	4600 0	4780 0	4580 0	4990 0	5400 0	5040 0	4750
Прочие расходы	7000	5900	2089	7589	9289	8089	1118 9	1278 9	8589	1068
Прибыль до налогообложения	5921 1	59210 0	5921 1	5921 1	5921 1	5921 1	5921 1	5921 1	5921 1	5921 1
Текущий налог на прибыль	1184 2	11842	1184 2	1184 2	1184 2	1184 2	1184 2	1184 2	1184 2	1184 2
Чистая прибыль	4736 9	47369	4736 9	4736 9	4736 9	4736 9	4736 9	4736 9	4736 9	4736 9

**Данные для составления отчёта о прибылях и убытках за отчётный год**

Таблица 1б

Наименование показателя	Код стр										
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Доходы и расходы по обычным											
Выручка (нетто) от продажи товаров, работ,	110	75800	79800	81300	85400	88200	91350	93750	95800	90100	81400
Себестоимость проданных товаров, продукц	120	52300	58400	59200	60520	61230	64100	65300	68400	65300	58300
Прочие расходы											
Процент к получению	320	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700
Прочие операционные доходы	340	46600	48400	50500	51850	53550	54630	56350	58200	51500	42500
Прочие операционные расходы	350	7200	6800	7100	7300	8540	9320	9580	10950	6450	12200

Проводится структурный анализ себестоимости и прибыли в выручке от продаж, анализ влияния факторов себестоимости и рентабельности продукции на прибыль от продаж. В заключение проводится обобщение результатов анализа основных экономических показателей, формулируются предложения по улучшению результатов хозяйственной деятельности.

**3.2. Проведение вертикального и горизонтального анализа бухгалтерского баланса**

По данным формы №1 Бухгалтерский баланс (данные для построения приведены в таблицах 1в) проводится построение аналитического баланса. Схема построения аналитического баланса приведена в таблице 2. В таблице рассчитываются относительные величины, определяющие структуру баланса и изменения в финансовых показателях в абсолютной величине, в относительных величинах.

**Данные для составления бухгалтерского баланса**

на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Таблица 1в

АКТИВ	Код стр	На начало года	На конец года	



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>I.ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>												
Основные средства (01, 02)	15 0	9100 0	9588 0	1016 30	1042 00	1085 00	1123 00	1148 00	1166 00	1181 00	1203 00	1237 00
ИТОГО по разделу I	10 0	9100 0	9588 0	1016 30	1042 00	1085 00	1123 00	1148 00	1166 00	1181 00	1203 00	1237 00
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>												
Запасы	21 0	6700	1234 0	1542 0	1686 0	1821 0	2010 0	2130 0	2320 0	2450 0	2640 0	3025 0
В т. ч. сырьё, материалы и другие аналогичные ценности (10, 16, 14, 15)		3700	4890	7720	8910	1001 0	1165 0	1260 0	1425 0	1535 0	1705 0	2070 0
затраты в незавершённом производстве (20, 21, 23, 29, 44)		3000	6500	6750	7000	7250	7500	7750	2000	8200	8400	8600
расходы будущих периодов (97)			950	950	950	950	950	950	950	950	950	950
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчётной даты) (71)	23 0		1543 0	1830 0	2079 0	2565 0	2813 0	3280 0	3412 0	3651 0	4086 0	5320 0
в т.ч. покупатели и заказчики (62)			1543 0	1830 0	2079 0							
Денежные средства (50, 51, 52, 55, 57)	25 0	100 000	9696 2	9627 0	9211 0	8855 0	8867 0	8560 0	8838 0	8669 0	8424 0	7510 0
ИТОГО по разделу II	20 0	106 700	1247 32	1299 90	1297 60	1324 10	1369 00	1397 00	1447 00	1477 00	1515 00	1585 50
<b>БАЛАНС (сумма строк 100+200)</b>	60 0	1977 00	2206 12	2316 20	2339 60	2409 10	2492 00	2545 00	2613 00	2658 00	2718 00	2825 0

Таблица 1в

ПАССИВ	К од ст р	На нача ло года	На конец года вариант									
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>												
Уставный капитал (80)	31 0	1072 00	1053 00	1253 00	1344 00	1265 00	1225 00	1452 00	1543 00	1642 00	1605 00	1714 00
Резервный капитал (82)	36 0	5360	5265	6265	6720	6325	6125	7260	7715	8210	8025	8570
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (99, 84)	37 0	3964 0	5495 5	6817 5	5859 0	7228 5	8037 5	7074 0	6280 0	6149 0	5660 0	5280 0
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>30 0</b>	<b>1522 00</b>	<b>1655 20</b>	<b>1997 40</b>	<b>1997 10</b>	<b>2051 10</b>	<b>2090 00</b>	<b>2232 00</b>	<b>2248 15</b>	<b>2339 00</b>	<b>2251 25</b>	<b>2327 70</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>												
Кредиторская задолженность	52 0	4550 0	5509 2	3188 0	3425 0	3580 0	4020 0	3130 0	3648 5	3190 0	4667 5	4948 0
в т.ч. поставщики и подрядчики (60,76)	52 1		2139 2	1564 0	1618 0	1785 0	2057 0	1636 0	1963 5	1641 0	3101 5	3206 7
задолженность перед персоналом организации	52 3	1500 0	1680 0	6840	7480	7880	8230	5800	7800	6230	1180 0	3440
задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69)	52 4	1350 0	5320	2380	2670	1820	2750	2540	2350	2420	2630	4380
задолженность по налогам и сборам	52 5	1700 0	1108 0	6520	7420	7750	8150	6100	6200	6340	780	9143
прочие кредиторы (62)			500	500	500	500	500	500	500	500	450	450
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>50 0</b>	<b>4550 0</b>	<b>5509 2</b>	<b>3188 0</b>	<b>3425 0</b>	<b>3580 0</b>	<b>4020 0</b>	<b>3130 0</b>	<b>3648 5</b>	<b>3190 0</b>	<b>4667 5</b>	<b>4980 0</b>
<b>БАЛАНС</b>												

(сумма строк 300+400+500)	70 0	1977 00	2206 12	2316 20	2339 60	2409 10	2492 00	2545 00	2630 0	2658 00	2718 00	2822 50
------------------------------	---------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-----------	------------	------------	------------

Проводится вертикальный и горизонтальный анализ финансовых показателей бухгалтерского баланса. Вертикальный анализ определяет изменение структуры баланса, т.е. удельного веса раздела и статьи баланса в валюте баланса.

Горизонтальный анализ определяет абсолютное и относительное изменение валюты баланса, итогов разделов и статей баланса в данном разделе проводится сравнительный анализ разделов: оборотных активов, краткосрочных обязательств; внеоборотных активов и собственного капитала.

Таблица 2. Схема построения аналитического баланса

Наименование статей	Абсолютная величина		Относительная величина		Изменения			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных величинах	В структуре	В % к величине на начало года	В % к величине баланса на начало года
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив:								
А								
А	А1	А2	$A1/B1*100$	$A2/B2*100$	$A=A2-A1$	гр.5-гр.4	$A/A1*100$	$A/B*100$
А								
Баланс:								
(Б)	Б1	Б2	100	100	$B=B2-B1$	0	$B/B1*100$	100
Пассив:								
П								
П	П1	П2	$P1/B1*100$	$P2/B2*100$	$P=P2-P1$	гр.5-гр.4	$P/P1*100$	$P/B*100$
П								
Баланс:								
(Б)	Б1	Б2	100	100	$B=B2-B1$	0	$B/B1*100$	100

### 3.3. Расчёт финансово-оперативных коэффициентов и анализ эффективности производственной деятельности

Финансово-оперативные коэффициенты характеризуют финансовую устойчивость организации. Рассчитываются следующие группы финансово-оперативных коэффициентов по данным форм №1 и №1 бухгалтерской отчётности:

- коэффициенты структуры баланса;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты эффективности производственной деятельности. Для расчёта коэффициентов структуры баланса и их критерии приведены в таблице 3.

## Показатели структуры баланса

Таблица 3

Показатель	Формула расчёта	критерий
Коэффициент текущей ликвидности	$K1 = \frac{\text{оборотные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}} = \frac{\text{стр. 290}}{\text{стр. 690} - (\text{стр. 640} + 650 + 660)}$	> = 2
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$K2 = \frac{\text{собств. оборот. средства}}{\text{оборотные активы}} = \frac{\text{стр. 490} + \text{стр. 590} - \text{стр. 190}}{\text{стр. 290}}$	> = 0,1
Коэффициент восстановления (утраты) платёжеспособности	$K3 = K1_{\text{расчёт}} : K1_{\text{норм}}; K1_{\text{норм}} = 2$ $K1_{\text{расч}} = K1\phi + Pa(y) : Tx (K1\phi - K1_{\text{нп}})$	> = 1

Показатели ликвидности и финансовой устойчивости рассчитываются на начало и конец отчётного периода. Эффективность производственной деятельности характеризуют показатели: оборачиваемости активов, рентабельности производства и производительности труда. Показатели оборачиваемости активов показывают, сколько раз в год оборачиваются те или иные активы предприятия. Обратная величина оборачиваемости активов, делённая на количество дней в году, указывает на продолжительность одного оборота этих активов. Рассчитываются следующие показатели оборачиваемости активов:

- коэффициент капитала отдачи,
- коэффициент оборачиваемости собственного капитала,
- коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала,
- коэффициент оборачиваемости основных средств,
- коэффициент оборачиваемости запасов,
- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности,
- срок товарного кредита.

Показатели рентабельности производства определяются прибылью, которую получают предприятия. Показатели эффективности производственной деятельности рассчитываются за отчётный и аналогичный предшествующий год. Формулы расчёт показателей финансовой устойчивости приведены в таблице 3а.

Они характеризуют рациональное использование финансовых ресурсов и капитала организации обеспечения эффективности его экономической деятельности.

## Показатели финансовой устойчивости

Таблица 3а

Показатель	Формула расчёта	Критерий
<b>1. Показатели, характеризующие соотношение собственных и заёмных средств</b>		
Коэффициент: 1. автономии	$K_{ав} = \text{собств. Капитал} / \text{общ. } \sum \text{капит}$	$> 0,5$
2. финансовой зависимости	$K_{фин.зав.} = \text{общ. } \sum \text{капит.} / \text{собств.капит}$	$> 1$
3. заёмных средств	$K_{заём.ср} = \text{обяз-ва} / \text{собств. капитал}$	$> 1$
4. покрытия инвестиций	$K_{покр.инв.} = (\text{собств.кап.} + \text{долгоср.обяз-ва}) / \text{общ. } \sum \text{капт}$	$> 0,75;$ $< 0,9$
<b>2. Показатели, характеризующие состояние оборотных средств</b>		
Коэффициент 1. обеспеченности МПЗ СОС	$K_{обеспеч.мпз\ сос} = \frac{\text{собств. обор. ср.} - \text{ва}}{\text{матер.} - \text{произв.} - \text{запасы}}$	$> 0,6; < 1$
2. маневренности собственными оборотными средствами	$K_{маневр.сос} = \frac{\text{собств. оборот. ср.} - \text{ва} (СОС)}{\text{собств. капитал} (СК)}$	$= 0,5$
3. Маневренности функционального капитала	$K_{ман.функ.кап} = \text{МПЗ} / \text{СОС}$	$> 1$
<b>3. Показатели, характеризующие состояние основных средств</b>		
Коэффициент: 1. индекс постоянного актива	$\text{Индекс постоянного актива} = \text{ВНА} / \text{СК}$	$> 1$
2. реальной стоимости имущества	$K_{реал. ст-ти. имущ-ва} = \frac{\text{реальные активы}}{\text{общая ст-ть имущ-ва}}$	$> 0,5$
3. накопление амортизации	$K_{накопления\ амор-ции} = (\text{сч.02} + \text{сч.05}) / (\text{сч.01} + \text{сч.04})$	$< 0,25$
4. соотношение текущих активов и недвижимости	$K_{соотношения\ текущ. активного и недвижимости} = \text{ОА} / \text{ВНА}$	$> K_{заём.ср.}$

Счета показателей эффективности производственной деятельности приведены в таблице 3б, которые характеризуют рациональное использование финансовых ресурсов и капитала организации, изучения эффективности его экономической деятельности.

### Показатели эффективности производства

Таблица 3б

Коэффициент	Формула расчёта	Критерий
1. коэффициент Оборачиваемости активов (капиталоёмкости)	$K_{оборач.активов} = \frac{\text{чистый объём реализации активов}}{\text{среднегодовая ст-ть активов}}$	Больше АПП
2. коэффициент оборачиваемости собственного капитала	$K_{оборач. СК} = \frac{\text{чистый объём реал-ции активов}}{\text{среднегодовая стоимость СК}}$	Больше АПП
3. коэффициент оборачиваемости инвестированного капитала	$K_{обор. инв. капитала} = \frac{\text{чистый объём реализации}}{\text{среднегод ст-ть инвестированного капитала}}$	Больше АПП
4. коэффициент оборачиваемости средств производства	$K_{обор. ср-в пр-ва} = \frac{\text{чистый объём реализации}}{\text{среднегод ст-ть реальнх активов}}$	Больше АПП
5. коэффициент оборачиваемости	$K_{обор. мат-произв. зап} = \frac{\text{чистый объём реализации}}{\text{среднегод ст-ть мат-произв запасов}}$	Больше АПП

материально-производственных запасов		
6. коэффициент оборачиваемости основных средств	$K_{\text{обор.о/с}} = \frac{\text{чистый объем реализации}}{\text{среднегод ст – ть недвижимов имущества}}$	Больше АПП
7. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$K_{\text{обор.деб. задолженности}} = \frac{\text{валовой объем продаж}}{\text{среднегод ст – ть дебит задолж}}$	Больше АПП
8. срок товарного кредита	$T_{\text{срок товарного кредита}} = 1 * 365 / K_{\text{оборач.ДЗ}}$	Меньше АПП

Показатели эффективности производства рассчитываются за отчётный и аналогичный предшествующий период (АППП), их значения заносятся в аналитическую таблицу и определяется отклонение. Дается вывод об эффективности производственной деятельности.

### 3.4. Анализ безубыточности, кредитоспособности, вероятности банкротства

**Анализ безубыточности** связан с анализом рентабельности предприятия. Определяется минимальный объём продаж, при котором предприятие полностью покрывает свои расходы на производство продукции, но не имеет при этом прибыли. Минимальный объём продаж или безубыточный объём продаж (порог рентабельности) определяется на основании данных форм бухгалтерской отчётности: Форма №2 (отчёт о прибылях и убытках).

Затраты на производство продукции условно разделить на постоянные и переменные по отношению к изменениям объёма продаж. Для определения минимальной выручки (порога рентабельности) воспользоваться формулой:  $T_{\min} = I_{\text{пост}} / (1 - I_{\text{пер}}/T)$ , где

$I_{\text{пост}}$  – сумма постоянных затрат

$I_{\text{пер}}$  – сумма переменных затрат

$T$  – объём продаж (выручка от реализации)

$T_{\min}$  – порог рентабельности или безубыточный объём продаж

Порог рентабельности сравнивается с выручкой от продаж, рассчитывается запас финансовой устойчивости по формуле  $ЗФУ = T - T_{\min}$

Даётся вывод о безубыточности или убыточности предприятия. Анализ безубыточности проводится за анализируемый период и за аналогичный период предшествующего года. Строятся графики безубыточности за отчётный и аналогичный предшествующий период. Построение графика выполнить по пяти точкам.

**Анализ вероятности банкротства** проводится по пятифакторной модели Z-счёта Альтмана, который определяет степень вероятности несостоятельности (банкротства) предприятия. Исходная информация для определения вероятности банкротства берётся из форм бухгалтерской отчётности №1 и №2. Проводится анализ показателей, которые повышают степень вероятности банкротства предприятия. В заключении разрабатываются предложения по улучшению состояния финансовых показателей. Формула пятифакторной модели Z-счёта Альтмана следующая:

$$Z_{\text{счёт}} = (OA / \sum A) * 1,2 + (\text{резервы} + \text{нераспр. прибыль}) / \sum A * 1,4 + (ВП / \sum A) * 3,3 + (УК / (\text{ДП} + \text{КП})) * 0,6 + (\text{ЧВ} / \sum A) * 1,0, \text{ где}$$

OA – оборотные активы,

$\sum A$  – сумма активов в целом

ВП – валовая (от реализации) прибыль

УК – уставный капитал

ДП – долгосрочные обязательства

КП – краткосрочные обязательства

ЧВ – чистая выручка

Проводится расчёт Z-счёта Альтмана на начало и конец отчётного периода и на конец предшествующего периода, рассчитывается абсолютное отклонение показателя и формулируются выводы о вероятности банкротства.

Степень вероятности банкротства определяется по значению Z-счёта Альтмана и её значение приведено в таблице 4.

Таблица 4. Степени вероятности банкротства

Значение Z-счёта	Вероятность банкротства
1,8 и меньше	Очень высокая
от 1,8 до 2,7	Высока
от 2,71 до 2,9	Существует возможность
3,0 и выше	Очень низкая

Степень вероятности банкротства определяется за анализируемый и аналогичный периоды.

### 3.5. Анализ дебиторской задолженности



Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает значение показателей дебиторской и кредиторской задолженности. В данном разделе проводится сравнительный анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженностей на начало и конец анализируемого периода. Рассчитываются коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, срок товарного кредита, коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, коэффициент покрытия кредиторской задолженности.

### **3.6. Анализ хозяйственной деятельности**

При хозяйственном анализе особое значение придаётся использованию основных производственных ресурсов в производственном процессе. К показателям, характеризующим производственно-хозяйственную деятельность, относятся показатели рентабельности и производительности труда. В таблице 8 приведены формулы расчёта.

Таблица 5

Показатель	Формула расчёта	Критерий
Рентабельность продукции	Прибыль валовая / себестоимость	$\geq АПП$
Рентабельность продаж	Прибыль от продаж / чистая выручка	$\geq АПП$
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / собственный капитал	$\geq АПП$
Рентабельность инвестированного капитала	Балансовая прибыль / инвестированный капитал	$\geq АПП$
Рентабельность основных средств	Прибыль валовая / среднегодовая стоимость ОС	$\geq АПП$

Показатели рентабельности собственного капитала проводятся по формуле Дюпона. Рентабельность собственного капитала за анализируемый период сравнивается с аналогичным периодом предшествующего года и рассчитывается по схеме 1.

Схема 1. Анализ рентабельности собственного капитала

Рентабельность собственного капитала				
=				
Рентабельность продаж Прибыль / объём продаж	x	Коэффициент оборачиваемости капитала (объём продаж / стоимость капитала)	x	Удельный вес капитала в собственном капитале (стоимость капитала / собственный капитал)

### 3.7. Обобщение результатов анализа и предложения по улучшению деятельности организации

В краткой форме даются результаты аналитической работы, характеризующие как положительные, так и отрицательные стороны деятельности. Дается оценка производственного, финансового и производственно-финансового левериджей, определяется экономическая и рыночная стоимость, гуд-вилл предприятия.

Производственный леверидж - это потенциальная возможность влиять на прибыль путём изменения себестоимости объёма продаж. Он определяется по формуле:

$$K_{п.л.} = \Delta ВП / \Delta ВРП, \text{ где}$$

ВП – прирост валовой прибыли в %

ВРП – прирост объёма продаж в %

Финансовый леверидж – это потенциальная возможность влиять на прибыль путём изменения объёма и структуры собственных и заёмных средств. Он определяется по формуле:

$$K_{ф.л.} = \Delta ЧП / \Delta ВП, \text{ где}$$

$\Delta$  ЧП – прирост чистой прибыли в %

$\Delta$  ВП – прирост валовой прибыли в %

Производственно-финансовый леверидж характеризует общий риск предприятия при осуществлении экономической деятельности. Он определяется по формуле:

$$K_{п-ф.л.} = K_{п.л.} * K_{ф.л.}$$

При определении целесообразности экономической деятельности определяют экономический гудвилл предприятия. Экономическая стоимость предприятия определяет реальную её экономическую стоимость в сравнении с другими предприятиями, она вычисляется по формуле:

$$Э_{ст.п.} = (П + А) / R_{ср.}, \text{ где}$$

П – прибыль

А – амортизационные отчисления

$R_{ср.}$  – средняя рентабельность капитала на рынке.

Она сравнивается со стоимостью активов. Разность между экономической стоимостью и балансовой стоимостью активов является экономическим гуд-виллом предприятия. Положительная величина экономического гуд-вилла свидетельствует о целесообразности функционирования предприятия, т.е. оно работает прибыльно. Отрицательная величина свидетельствует об убыточности, т.е. банкротстве предприятия.

$$G_{эк} = Э_{ст.п.} - \sum A$$

При определении конкурентоспособности предприятия определяют рыночный гуд-вилл предприятия. Рыночная стоимость предприятия определяет его конкурентоспособность, вычисляется по формуле:

$$Ц_{пред.} = П / R_{ср.}$$

Она сравнивается с балансовой стоимостью активов предприятия. Разность между рыночной ценой и балансовой стоимостью его активов есть рыночный гуд-вилл предприятия. Положительная величина его свидетельствует о высокой конкурентоспособности и прибыльности предприятия. Отрицательная величина его свидетельствует об утрате позиций на рынке, ухудшению финансового положения.

$$G_{рын} = Ц_{пред.} - \sum A$$

На основании полученных выводов по анализу финансово-хозяйственной деятельности формулируются предложения по её улучшению. Положения могут касаться производственной деятельности, маркетинговой и финансовой деятельности. Они могут быть направлены на выявление внутренних резервов производства, на расширение рынка сбыта продукции, на расширение номенклатуры продукции, на осуществление инвестиционных проектов, на разработку бизнес-планов. Могут быть даны просчёты предлагаемых управленческих решений с использованием маржинального анализа.

По результатам обобщённого анализа вырабатывается новая стратегия в маркетинге, те поведение продукции предприятия на рынке сбыта, в определении объёмов продаж, цены на продукцию, затрат на улучшение качества продукции, сервис и рекламу.

#### **Заключение.**

Данное методическое пособие по подготовке и выполнению комплексной курсовой работы по дисциплинам «Бухгалтерский учёт» и «анализ финансово-хозяйственной деятельности» поможет студентам закрепить теоретические знания и практические навыки и умения по формированию бухгалтерской отчётности и проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организации.

Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Старомайнский технологический техникум»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

По междисциплинарному курсу (МДК 04.02.)

**«Основы анализа бухгалтерской отчётности»**

Тема: \_\_\_\_\_

Проверил: \_\_\_\_\_

Выполнил(а) студент(ка) \_\_\_\_\_

Группа \_\_\_ курс \_\_\_ специальность \_\_\_\_\_

Р.п.Старая Майна

20\_ г

Областное государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
«Старомайнский технологический техникум»

### ЗАДАНИЕ

Для выполнения курсовой работы по междисциплинарному курсу (МДК 04.02.) «Основы  
анализа бухгалтерской отчётности»

Студенту(ке) \_\_\_\_\_

Фамилия, Имя, Отчество

Курс \_\_\_\_\_ группа \_\_\_\_\_ специальность \_\_\_\_\_

Тема: \_\_\_\_\_

Дата выдачи задания по КР: \_\_\_\_\_

Срок сдачи КР \_\_\_\_\_

Председатель цикловой комиссии \_\_\_\_\_

Преподаватель \_\_\_\_\_

**РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ**

на тему \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Студента(ки) \_\_\_\_\_  
Специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям)  
Группы \_\_\_\_\_

1. Объем курсовой работы: количество страниц \_\_\_\_\_ приложений \_\_\_\_\_

2. Краткое описание курсовой работы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

3. Положительные стороны курсовой работы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

4. Отрицательные стороны курсовой работы \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

5. Выводы и предложения по курсовой работе \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

6. Оценка курсовой работы \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ год  
Руководитель курсовой работы \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)