Документ подписан простой электрон МИНТИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ Информация о владельце: РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФИО: Нестерова Людмила Викторовна

Должность: Директор филиала ИндИ (филиал) ФГБОУ ВО ИНТДУСТРИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ

Дата подписания: 04.05.2023 10:19:03 (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного уникальный программный ключ. высшего образования «Югорский государственный университет» (ИндИ (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»)

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности

специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

РАССМОТРЕНО

Предметной цикловой

комиссией МиЕНД

Протокол № 3 от 17.11.2022г.

Председатель/ПЦК

Ю.Г. Шумскис

УТВЕРЖДЕНО

заседанием Методсовета

Протокол № 3 от 15.12.2022г.

Председатель Методсовета

Уласея Н.И. Савватесва

СОГЛАСОВАНО

Зам. директора по УВР

О О.В. Гарбар

Организация-разработчик: Индустриальный институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Югорский государственный университет».

Разработал: Тяжельникова С.В. – преподаватель ИндИ (филиала) ФГБОУ ВО «ЮГУ».

Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
1.1 Цели и задачи курсовой работы	4
1.2 Организация курсовой работы	5
1.3 Тематика курсовых работ	5
2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ	6
2.1 Последовательность расположения разделов пояснительной записки	6
2.2 Структура и содержание разделов пояснительной записки	6
2.3. Содержание разделов пояснительной записки	7
3. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	8
3.1 Общие требования к тексту пояснительной записки	8
3.1.1 Построение пояснительной записки	8
3.1.2 Изложение текста пояснительной записки	9
3.1.3 Единицы измерения и знаки в тексте	
3.1.4 Формулы	10
3.1.5 Оформление примечаний	
3.1.6 Оформление приложений	11
3.1.7 Построение таблиц	11
3.1.8 Составление списка литературы	12
4 ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ	14
5. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ АНАЛИЗА СОСТАВА И	
СТРУКТУРЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ	
5.1 Организационно-экономическая характеристика организации (предприятия)	
5.2 Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности	
5.2.1 Анализ состава и структуры актива и пассива баланса организации	
5.2.2 Анализ ликвидности баланса организации (предприятия)	19
5.2.3 Анализ платежеспособности организации (предприятия)	
5.2.4 Анализ финансовой устойчивости	25
5.2.5 Расчет показателей деловой активности организации (предприятия)	27
6. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	32
Приложение А	34
Пример оформления обложки курсовой работы	34
Приложение Б	35
Титульный лист курсовой работы	35
Приложение В	36
Лист задания на курсовую работу	36
Приложение Г	37
Лист отзыва руководителя курсовой работы	37
Приложение Д	38
Пример оформления разделительного листа	38
Приложение Е	39
Индивидуальные данные для расчета экономической части курсовой работы	39

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Цели и задачи курсовой работы

Методические указания по выполнению курсовой работы МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовлены для обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), разработаны в соответствии с СМК «Положение об организации выполнения и защиты курсовой работы (проекта) в обособленном структурном подразделении Университета, реализующем образовательные программы среднего профессионального образования (СМК ЮГУ П - 247 - 2018)».

Методические указания отражают требования к организации подготовки и порядку защиты курсовой работы, её содержанию и оформлению.

Выполнение курсовой работы призвано способствовать систематизации, расширению освоенных во время обучения знаний и формированию общих и профессиональных компетенций, а также выявлению уровня подготовки обучающегося к самостоятельной работе.

Целью методических указаний является оказание методической помощи обучающимся в написании, оформлении и защите курсовой работы.

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

На выполнение курсовой работы отводится 20 часов.

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

Выполнение обучающимся курсовой работы проводится с целью:

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

Выполнение курсовой работы направлено на освоение общих и профессиональных компетенций:

- ОК 1. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам.
- OK 2. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности.
- ОК 3. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие.
- ОК 4. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами.
- OK 5. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста.
 - ОК 9. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности.
- ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.
- ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.
- 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.

В процессе написания курсовой работы решаются задачи:

- Углубление и обобщение знаний, полученных обучающимися на лекциях, практических занятиях.
- Приобретение навыков работы с нормативными документами и технической литературой.
- Приобретение опыта проведения простейших самостоятельных исследований и использования результатов в принятии решений оптимизации затрат и влияния на технико-экономические показатели деятельности организации.

Курсовая работа способствует систематизации и закреплению знаний при решении конкретных задач, а также выяснению уровня подготовки к самостоятельной работе.

1.2 Организация курсовой работы

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

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

Рекомендуется следующий общий порядок выполнения работы:

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

Над курсовой работой обучающийся должен работать самостоятельно, изучая материал по теме. Если работа удовлетворяет предъявляемым к ней требованиям, она допускается к защите.

1.3 Тематика курсовых работ

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

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

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

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

2. СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

2.1 Последовательность расположения разделов пояснительной записки

Материал пояснительной записки располагается в следующей последовательности:

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

2.2 Структура и содержание разделов пояснительной записки

В таблице 1 представлена структура и содержание разделов пояснительной записки.

Таблица 1 Структура и содержание разделов пояснительной записки

Раздел курсовой работы	Содержание	Количество листов
Введение	Актуальность темы, цели и задачи курсовой работы	2-3
1 Теоретические аспекты анализа финансовой отчетности	1.1 Характеристика и состав бухгалтерской отчетности.1.2 Финансовая отчетность предприятия как информационная база финансового анализа.	
	2.1 Организационно - экономическая характеристика организации (предприятия).	
	2.2 Анализ состава и структуры актива и пассива баланса организации (предприятия).	
2. Анализ бухгалтерской	2.3 Анализ ликвидности баланса организации (предприятия).	
(финансовой) отчетности	2.4 Анализ платежеспособности организации (предприятия).	
	2.5 Анализ финансовой устойчивости организации (предприятия).	
	2.6 Расчет показателей деловой активности организации (предприятия).	
3. Заключение	Выводы и рекомендации	2 - 3
Список литературы		1-2

2.3. Содержание разделов пояснительной записки

2.3.1 Введение

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

2.3.2 Теоретические аспекты анализа финансовой отчетности

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

2.3.3 Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

Рассчитываются показатели:

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

Коэффициенты:

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

2.3.4 Заключение

Наряду с введением, наиболее важная часть курсовой работы. В нем указывается итог всей проделанной работы, выводы и предложения, перспективы развития того или иного вопроса. Удачно написанное заключение логично завершает курсовую работу, делает её цельной и законченной.

Заключение тесно связано с введением. Если во введении указывается цель и задачи курсовой работы, то в заключении указывается, удалось ли достичь указанной цели с помощью намеченных методов исследования.

Если в конце каждой главы или раздела вы делали краткий вывод, то составить заключение не составит особого труда. Просто соберите выводы воедино, а также добавьте перспективы развития исследуемой проблемы, практическое ее применение. Заключение должно быть построено в соответствии с логикой курсовой работы.

Объем заключения в курсовой работе не должен превышать 2-3 страниц. Выводы должны быть краткими и лаконичными, без излишних подробностей.

Исходная информация, на основе которой выполнен анализ, а также бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах приводится в приложении к курсовой работе.

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

3. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

3.1 Общие требования к тексту пояснительной записки

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

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

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

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

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

3.1.1 Построение пояснительной записки

Текст пояснительной записки разделяют на разделы и подразделы.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.2 Изложение текста пояснительной записки

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

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

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

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

В тексте документа не допускается:

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

3.1.3 Единицы измерения и знаки в тексте

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

- применять математический знак минус (-) перед отрицательными значениями величин (следует писать слово «минус»);
- применять без числовых значений математические знаки, например > (больше), < (меньше), = (равно),≥ (больше или равно),≤(меньше или равно), \neq (не равно), а также знаки \mathbb{N} (номер), % (процент).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.4 Формулы

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

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

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

Пример:

Важную характеристику структуры средств дает коэффициент имущества производственного назначения.

$$K = \frac{0\Phi + 3\Pi}{A},\tag{1}$$

где ОФ- основные фонды;

ЗП -запасы;

А-активы.

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

Применение машинописных и рукописных символов в одной формуле не допускается.

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

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

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

3.1.5 Оформление примечаний

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

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

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

3.1.6 Оформление приложений

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

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

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

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

Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с A, за исключением букв Ë, 3, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ. После слова «Приложение» следует буква, обозначающая его последовательность.

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

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

Приложения, как правило, выполняют на листах формата А4.

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

3.1.7 Построение таблиц

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

номера (обозначения) таблицы.

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

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

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

Пример:

Таблица 2 Анализ состава актива

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

3.1.8 Составление списка литературы

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

Литература приводится в следующем порядке:

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

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

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

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

Примеры библиографических записей на разные виды документов:

Пример описания книги одного автора:

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

Пример описания книги с двумя, тремя авторами:

Гомола, А. И. Бухгалтерский учет: учебник / А. И. Гомола, В. Е. Кириллов, С. В. Кириллов. - 14-е изд., испр. - Москва: Академия, 2020. - 496 с. - (Профессиональное образование). - Библиогр.: с. 481. - ISBN 978-5-4468-8414-8. - Текст: непосредственный.

Пример описания книги более 3-х авторов:

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

Схема описания статьи из журнала:

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

Пример описания статьи из журнала:

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

Схема описания удаленных электронных ресурсов (из Интернета):

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

Законодательные материалы:

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

4 ЗАЩИТА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

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

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

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

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

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

Критерии оценки курсовой работы приведены в таблице 3.

Таблица 3 Критерии оценки курсовой работы

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

16	Содержание и тема работы плохо согласуются между собой.	Некоторые части работы не связаны с целью и задачами работы	Содержание, как целой работы, так и ее частей связано с темой работы, имеются небольшие	Содержание, как целой работы, так и ее частей связано с темой работы. Тема
Логика работы			отклонения. Логика изложения, в общем и целом, присутствует — одно положение вытекает из другого.	сформулирована конкретно, отражает направленность работы. В каждой части присутствует обоснование, почему эта часть рассматривается в
	M	П	E	рамках данной темы
	Много нарушений правил	Представленная	Есть некоторые	Соблюдены все правила оформления
Оформление работы	оформления и низкая	работа имеет	недочеты в оформлении	работы.
I III	культура ссылок.	отклонения и не во	работы, в	r
opm		всем соответствует предъявляемым	оформлении ссылок.	
Оформл		требованиям	оформлении ссылок.	
	Не указаны ссылки на	Автор использовал	Не все указанные	Все указанные
	используемую литературу.	недостаточное	источники	источники
/pa		количество	использованы в	использованы в
Литература		источников,	работе	работе.
ITep		соответствующих		
JĪr		теме работы.		
	Большая часть работы	Самостоятельные	После каждого	После каждого
	списана из одного	выводы либо	раздела автор	раздела автор работы
	источника, либо	отсутствуют, либо	работы делает	делает
	заимствована из сети	присутствуют только	выводы. Выводы	самостоятельные
	Интернет. Авторский текст	формально. Автор	порой слишком	выводы. Автор четко,
Te	почти отсутствует (или	недостаточно хорошо	расплывчаты,	обоснованно и
в работе	присутствует только	ориентируется в	иногда не связаны с	конкретно выражает
	авторский текст.)	тематике, путается в	содержанием	свое мнение по
3Tb	Руководитель не знает	изложении	параграфа, главы	поводу основных
H00	ничего о процессе	содержания.	Автор не всегда	аспектов содержания
eme	написания студентом	Слишком большие	обоснованно и	работы. Автор
TRO	работы, студент	отрывки (более двух	конкретно выражает	свободно
OCT	отказывается показать	абзацев) переписаны	свое мнение по	ориентируется в
Самостоятельность	черновики, конспекты	из источников.	поводу основных	терминологии
			аспектов	
1			содержания работы.	

	T		A	T A
	Автор совсем не	Автор владеет	Автор уверенно	Автор уверенно
	ориентируется в терминологии работы.	содержанием работы,	владеет	владеет содержанием
	терминологии рассты.	но затрудняется в	содержанием работы, отвечает на	работы, показывает
		ответах на вопросы	поставленные	свою точку зрения,
		при защите работы.	вопросы, владеет	опираясь на
		Допускает неточности	терминологией, но	соответствующие
		и ошибки при	допускает	теоретические
_		толковании основных	незначительные	положения, грамотно
OTE		положений и	неточности при	и содержательно
oa6		результатов работы,	ответах.	отвечает на
Защита работы		не имеет собственной	Наглядный материал	поставленные
ЩИ		точки зрения на	используется	вопросы. Использует
3a		проблему	уместно. Защита	наглядный материал:
		исследования. Автор	прошла хорошо.	презентации, схемы,
		показал слабую		таблицы и др. Защита
		ориентировку в тех		прошла успешно.
		понятиях, терминах,		
		которые использует в		
		своей работе. Защита,		
		прошла сбивчиво и		
		неуверенно.		
	Оценка «2» ставится, если	Оценка «3» ставится,	Оценка «4»	Оценка «5» ставится,
	обучающийся	если обучающийся на	ставится, если	если обучающийся на
	обнаруживает	низком уровне	обучающийся на	высоком уровне
	непонимание	владеет	достаточно высоком	владеет
	содержательных основ	методологическим	уровне овладел методологическим	методологическим
	исследования и неумение	аппаратом	аппаратом	аппаратом
[FI	применять полученные	исследования,	исследования,	исследования,
.60J	знания на практике,	допускает неточности	осуществляет	осуществляет
ı ba	защиту строит не связно,	при формулировке	содержательный	сравнительно-
ния	допускает существенные	теоретических	анализ	сопоставительный
держания работы	ошибки, в теоретическом	положений работы,	теоретических	анализ разных
дер	обосновании, которые не	материал излагается	источников, но	теоретических
00 1	может исправить даже с	не связно,	допускает отдельные	подходов,
ΉΚέ	помощью членов	практическая часть	неточности в	практическая часть
Оценка со	комиссии.	выполнена	теоретическом	выполнена
)		некачественно.	обосновании.	качественно.

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

5.1 Организационно-экономическая характеристика организации (предприятия)

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

5.2 Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.2.1 Анализ состава и структуры актива и пассива баланса организации

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

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

Для более наглядного представления результатов анализа составляются аналитические таблицы.

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

Цель горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности состоит в том, чтобы наглядно представить изменения, произошедшие в основных статьях баланса и помочь менеджерам компании принять решение в отношении того, каким образом продолжать свою деятельность.

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных предприятия за два прошедших периода (года) в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы.

В таблице 1 представлен горизонтальный анализ баланса.

Таблица 1 Горизонтальный анализ баланса предприятия (организации)

	1	1	1					
				Дина	мика	Темп	роста	Темп
Показатели	2018	2019	2020	показа	ателей	показа	телей	прироста
				(абсол	ютный	(относит	гельный	%
				прир	ост)	прир	ост)	
				(тыс.	руб.)	(%	6)	
				2020 к	2020 к	2020 к	2020 к	
				2018	2019	2018	2019	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
		•]	I Активы				
1. Внеоборотные								
активы								
2. Оборотные активы								
2.1 Запасы								
2.2 Дебиторская								
задолженность								
2.3 Денежные								
средства								
2.4 Прочие								
ИТОГО БАЛАНС								
(АКТИВ)								
			I	I Пассивы				

3. Собственный				
капитал				
4. Долгосрочные				
обязательства				
5. Краткосрочные				
обязательства				
6. Кредиторская				
задолженность				
Прочие				
ИТОГО БАЛАНС				
(ПАССИВ)				

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

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

Абсолютный прирост (2)
$$\Delta a b c = данные \ отчетного \ года - данные \ прошлого \ года$$

Темп прироста также можно определить, как

Темп прироста =
$$\frac{\phi$$
акт — прошлый год $*$ 100%

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

Таблица 2 Вертикальный анализ баланса предприятия (организации)

Показатели	2018	2019	2020	2018	уктура (уд. (%) 2019	2020	Динамика активов и пассивов (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
			I Актив	вы			
1. Внеоборотные							
активы							
2. Оборотные							
активы							
2.1 Запасы							
2.2 Дебиторская							
задолженность							
2.3 Денежные							
средства							
2.4 Прочие							
ИТОГО БАЛАНС							
(АКТИВ)							
II Пассивы							
3. Собственный							
капитал							

4. Долгосрочные				
обязательства				
5. Краткосрочные				
обязательства				
6. Кредиторская				
задолженность				
Прочие				
ИТОГО БАЛАНС				
(ПАССИВ)				

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

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

Важную характеристику структуры средств дает коэффициент имущества производственного назначения.

$$K = \frac{0\Phi + 3\Pi}{A},\tag{5}$$

где ОФ- основные фонды;

ЗП –запасы;

А-активы.

Нормальным считается ограничение показателя ≥ 0.5 .

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

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

5.2.2 Анализ ликвидности баланса организации (предприятия)

На следующем этапе финансового анализа проводится **анализ ликвидности** бухгалтерского баланса. Ликвидность баланса характеризуется степенью покрытия обязательств организации ее активами, срок обращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

B этом подразделе необходимо сгруппировать активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности их оплаты.

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

Таблица 3 Группировка активов и пассивов

	2019	2020		2019	2020
АКТИВ	год	год	ПАССИВ	год	год
1	2	3	4	5	6

А1 Наиболее ликвидные активы (Денежные средства + краткосрочные финансовые вложения) Стр. 1250+1240 А2 Быстрореализуемые активы: Краткосрочная дебиторская задолженность, за исключением задолженности учредителям по взносам в	П1 Наиболее срочные обязательства (краткосрочная кредиторская задолженность) Стр. 1520 П2 Краткосрочные пассивы (краткосрочные займы и кредиты + задолженность перед учредителями по выплате доходов + прочие краткосрочные обязательства) стр. 1510+1550	
УК + прочие оборотные активы) Стр. 1230+1260		
АЗ Медленнореализуемые активы (готовая продукция + товары отгруженные + долгосрочная дебиторская задолженность + НДС по приобретенным ценностям +доходные вложения в материальные ценности +долгосрочные финансовые вложения, за исключением инвестиций в дочерние и зависимые общества и другие организации Стр.1210+1220+1230 (ДСрДЗ)+1170	ПЗ Долгосрочные пассивы (раздел IV +доходы будущих периодов + резервы предстоящих расходов) стр. 1400+ 1530+1540	
А4 Труднореализуемые активы (нематериальные активы + основные средства + незавершенное строительство + расходы будущих периодов + долгосрочные финансовые инвестиции в дочерние, зависимые общества и другие организации + задолженность учредителей по взносам в УК) стр. 1100-1170	П4 Постоянные пассивы (капитал + резервы – итог III раздела) стр. 1300	
Итого актив баланса:	Итого пассив баланса:	

В курсовой работе анализ ликвидности баланса приводится в таблицах 4 и 5 по периодам на основании данных бухгалтерского баланса, приведенного в курсовой работе по годам.

Таблица 4 Анализ ликвидности баланса 2020 года

(тыс. руб).

Актив	Сумма	Пассив	Сумма	Нормативное	Фактическое	Излишек /
баланса	актива	баланса		соотношение	соотношение	дефицит
						дефицит (7=2-4)
1	2	3	4	5	6	7
A 1		П1		≥		
A 2		П 2		≥		
A 3		П 3		≥		
A 4		П 4		<u> </u>		

Таблица 5 Анализ ликвидности баланса 2019 года

(тыс. руб).

Актив	Сумма	Пассив	Сумма	Нормативное	Фактическое	Излишек /
баланса	актива	баланса		соотношение	соотношение	дефицит
A 1		П1		≥		
A 2		П2		≥		
A 3		П 3		≥		
A 4		П 4		<u> </u>		

Первая группа – активы должны покрывать срочные обязательства.

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

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

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

Текущая ликвидность $TJ = (A1 + A2) - (\Pi1 + \Pi2)$

Перспективная ликвидность $\Pi \Pi = (A3 - \Pi3)$

Далее в курсовой работе проводится **анализ текущей ликвидности** на основе коэффициентов. Различные показатели ликвидности не только дают характеристику финансового состоянии организации, но и отвечают интересам различных пользователей аналитической информации. Чаще всего внешних пользователей интересует уровень текущей ликвидности, т.е. ликвидности в течение 12 месяцев.

Общий коэффициент ликвидности баланса L1

Нормальное ограничение коэффициента $L1 \ge 1$.

$$L1 = \frac{A1 + 0.5 * A2 + 0.3 * A3}{\Pi 1 + 0.5 * \Pi 2 + + 0.3 * \Pi 3}$$
 (7)

Для оценки текущей ликвидности рассчитывают следующие коэффициенты:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями. Он определятся отношением денежных средств и краткосрочных финансовых вложений ко всей сумме краткосрочных долгов предприятия:

Коэффициент абсолютной ликвидности L2 Нормальное ограничение $L2 \ge 0.2-0.5$.

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

Чем выше его величина, тем больше гарантия погашения долгов. Однако и при небольшом его значении предприятие может быть всегда платежеспособным, если сумеет сбалансировать и синхронизировать приток и отток денежных средств по объему и срокам. Поэтому, каких либо нормативов и рекомендаций по уровню данного показателя не существует.

2. Коэффициент промежуточной ликвидности (быстрой ликвидности) показывает какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена денежными средствами, краткосрочными финансовыми вложениями и дебиторской задолженностью, платежи по которой ожидаются в течении 12 мес. после отчетной даты:

Рекомендуемое значение 0,7-1. Однако оно может оказаться недостаточным, если большую долю ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой трудно своевременно взыскать. В таких случаях требуется соотношение большее. Если в составе оборотных активов значительную долю занимают денежные средства и ликвидные ценные бумаги, то это соотношение может быть меньшим.

Коэффициент «критической оценки» (быстрой ликвидности), L3

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

3. Коэффициент текущей ликвидности (покрытия общий) – показывает какую часть краткосрочных обязательств предприятие может погасить, мобилизовав все свои оборотные активы (денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, дебиторскую задолженность и запасы).

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены

Коэффициент текущей ликвидности, L4

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

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

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

Доля оборотных средств в активах, L6 Нормальное ограничение $L6 \ge 0.5$.

$$L6 = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Валюта баланса}} \tag{11}$$

Коэффициент обеспеченности собственными средствами, L7 Нормальное ограничение $L7 \ge 0.1$ (чем выше коэффициент, тем лучше).

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

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

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

Таблица 6.

Коэффициенты ликвидности	Нормативное значение	2019	2020	Изменение 2020 к 2019 5=4-3
1	2	3	4	5
Коэффициент текущей ликвидности	1-2			
Коэффициент быстрой ликвидности	0,7-1			
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,5			
Доля оборотных средств в активах	≥0,5			
Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,1 и выше			

5.2.3 Анализ платежеспособности организации (предприятия)

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

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

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

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

Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности отражены в таблице 7.

Таблица 7 Основные финансовые коэффициенты оценки платежеспособности

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

Таблица 8

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

По результатам расчета сформулировать вывод

5.2.4 Анализ финансовой устойчивости

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

- 1. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия. Далее в этом разделе рассчитываются показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия на начало и конец анализируемого периода:
 - Коэффициент независимости;
 - Коэффициент финансовой зависимости;
 - Коэффициент финансового риска.
 - 2. Коэффициент независимости (автономии) показывает удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала. (стр. 1300 / стр. 1700)

Коэффициент автономии, U₁ Нормальное ограничение: более 0,4

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

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

$$U_2 = \frac{3$$
аемный капитал Валюта баланса (14)

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

Коэффициент финансового рис U₃ Нормальное ограничение: не выше 1,5.

$$U_3 = \frac{3$$
аемный капитал Собственный капитал (15)

5. Коэффициент финансовой устойчивости, U₄ Нормальное ограничение: более 0,6

$$U_{4} = \frac{\text{Собственный капитал+Долгосрочные обязательства}}{\text{Валюта баланса}} \tag{16}$$

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

(стр. 1300/стр. 1400+ стр. 1500)

$$U_5 = \frac{\text{Собственный капитал}}{3\text{аемный капитал}}$$
 (17)

Полученные результаты необходимо представить в таблице 9.

Таблица 9 Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия

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

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

Далее в этом подразделе рассчитывается сумма собственных оборотных средств.

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

Чтобы определить, сколько собственного капитала используется в обороте предприятия необходимо из общей суммы собственного капитала вычесть сумму внеоборотных активов (разница между капиталом и резервами и внеоборотными активами).

$$COC = III$$
раздел баланса - I раздел баланса (18)

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

Определите коэффициент обеспеченности. Коэффициент обеспеченности, U_6 Нормальное ограничение: более 0,1

$$U_6 = \frac{\text{сос}}{\text{Оборотные активы}} \tag{19}$$

5.2.5 Расчет показателей деловой активности организации (предприятия)

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

К ним относятся:

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

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

2. Рентабельность продаж (рентабельность оборота)

Показывает сколько прибыли получено предприятием с каждого рубля выручки. Средний уровень рентабельности продаж в разных отраслях разный. Не существует какоголибо единого стандарта на данный показатель. Это хороший критерий для сравнения с отраслевым стандартом.

$$R = \frac{\Pi \text{рибыль от продаж}}{\text{Выручка от продаж}} \times 100\% \tag{21}$$

3. Рентабельность производственной деятельности (затрат) Затратоотдача.

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

$$R = \frac{\Pi$$
рибыль от продаж $}{3$ атраты на производство и реализацию продукции $\times 100\%$ (22)

4. Коэффициент оборачиваемости капитала (актива).

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

$$R = \frac{Bыручка}{Cредняя стоимость собственного капитала} × 100%$$
 (23)

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

$$T = \frac{365}{\kappa \phi \phi \phi \mu \mu \nu + \tau \phi \phi \phi \phi \mu \nu }$$
 (24)

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

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

7. Период оборачиваемости запасов

$$\Pi_{03} = 365/K_{03}$$
 (26)

Показывает, за сколько дней оборачиваются запасы.

8. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности

$$R = \frac{Bыручка}{Cреднегодовая стоимость дебиторской задолженности × 100% (27)$$

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

9. Период оборачиваемости дебиторской задолженности

$$\Pi$$
одз = 365/Кодз (28)

Показывает, за сколько дней в среднем осуществляется один цикл сбыта продукции. Он равен времени между отгрузкой товаров и получением за них наличных денег от покупателей. Чем ниже этот показатель, тем более оперативно работает предприятие по сбыту своей продукции.

10. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

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

11. Период оборачиваемости кредиторской задолженности

$$\Pi_{\text{OK3}} = 365/\text{KoK3}$$
 (30)

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

12. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации.

13. Период оборачиваемости оборотных средств

$$\Pi ooc = 365/Kooc \tag{32}$$

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

Результаты анализа нужно оформить в виде таблиц.

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

Показатели	20:	20 год	2019 год	
оборачиваемости	Количество оборотов	Длительность оборота в днях	Количество оборотов	Длительность оборота в днях
1	2	3	4	5
Оборачиваемость капитала				
Оборачиваемость запасов				
Оборачиваемость дебиторской задолженности				
Оборачиваемость кредиторской задолженности				
Оборачиваемость оборотных средств				

Таблица 10 Показатели оборачиваемости

Таблица 11 Показатели рентабельности

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

Анализ показателей рентабельности организации

На основе данных формы «Отчет о финансовых результатах» определяют показатели рентабельности на начало и конец отчетного периода, выявляют изменения в показателях на конец отчетного периода, по результатам расчетов формулируют вывод.

Рентабельность продаж

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

Бухгалтерская рентабельность

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

Чистая рентабельность

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

Экономическая рентабельность

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

Рентабельность собственного капитала

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

Валовая рентабельность

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

Затратоотдача

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

Рентабельность перманентного капитала

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

Коэффициент устойчивости экономического роста

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

Рассчитанные показатели отразите в таблице 14.

Таблица 14 Анализ показателей рентабельности

$N_{\overline{0}}$	Показатель	Обознач	2019 год	2020 год	Изменение
$\Pi \backslash \Pi$	TTORAGUTOSID	ение	2019 10Д	202010Д	(+/-)
1	Рентабельность продаж	R_1			
2	Бухгалтерская рентабельность	R_2			
3	Чистая рентабельность	R_3			
4	Экономическая рентабельность	R ₄			
5	Рентабельность собственного капитала	R_5			
6	Валовая рентабельность	R_6			

7	Затратоотдача	R ₇		
8	Рентабельность перманентного капитала	R_8		
9	Коэффициент устойчивости экономического роста	R_9		

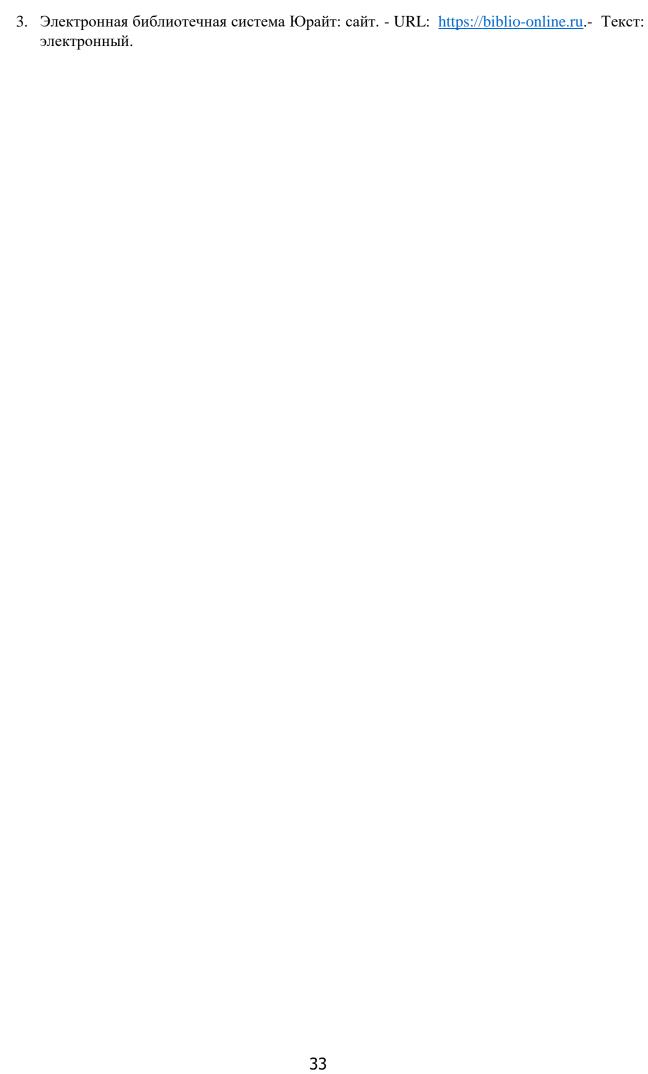
Сформулируйте выводы.

6. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

- 1. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. 335 с. (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-8199-0710-8. Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1079336
- 2. Канке, А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Канке А.А., Кошевая И.П., 2-е изд., испр. и доп. Москва:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. 288 с. (Профессиональное образование). ISBN 978-5-8199-0614-9. Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1043085
- 3. Экономика организации: учебник для среднего профессионального образования / Е. Н. Клочкова, В. И. Кузнецов, Т. Е. Платонова, Е. С. Дарда; под редакцией Е. Н. Клочковой. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 382 с. (Профессиональное образование). ISBN 978-5-534-13799-6. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/489860
- 4. Основы экономики, менеджмента и маркетинга : учебное пособие/ В.Д.Грибов М.: КНОРУС, 2020. 224с. (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-406-07411-4. Текст: непосредственный.
- 5. Основы экономики. Микроэкономика: учебник для среднего профессионального образования / Г. А. Родина [и др.]; под редакцией Г. А. Родиной. 2-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2019. 330 с. (Профессиональное образование). ISBN 978-5-534-10688-6. Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/431291
- 6. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. 6-е изд., испр. и доп. Москва : ИНФРА-М, 2022. 378 с. (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-16-006707-0. Текст : электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1851133
- 7. Сафронов, Н. А. Экономика организации (предприятия) : учебник для среднего профессионального образования / Н.А. Сафронов. 2-е изд., с изм. Москва : Магистр: ИНФРА-М, 2022. 256 с. ISBN 978-5-9776-0059-0. Текст : электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1864065
- 8. Слагода, В.Г. Основы экономической теории: учебник / В.Г. Слагода. 3-е изд. Москва: ФОРУМ; ИНФРА-М, 2019. 269 с. (Среднее профессиональное образование). ISBN 978-5-00091-091-7 (ФОРУМ); ISBN 978-5-16-011064-6 (ИНФРА-М, print); ISBN 978-5-16-103131-5 (ИНФРА-М, online). Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1006044
- 9. Фридман, А. М. Экономика организации: учебник / А.М. Фридман. Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2022. 239 с. (Среднее профессиональное образование). DOI: https://doi.org/10.12737/1705-0. ISBN 978-5-369-01729-6. Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1850707
- 10. Шадрина, Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. 3-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2022. 461 с. (Профессиональное образование). ISBN 978-5-534-14766-7. Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. URL: https://urait.ru/bcode/491661
- 11. Слагода, В. Г. Экономика: Учебное пособие / В.Г. Слагода. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Форум, 2019. 240 с.: (Профессиональное образование). ISBN 978-5-91134-924-0. Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1013422

Интернет-ресурсы:

- 1. СПС «Консультант Плюс»: сайт.- URL: http://www.consultant.ru. Текст: электронный
- 2. Электронная библиотечная система Znanium.com: сайт. URL: http://znanium.com. Текст: электронный.





КУРСОВАЯ РАБОТА

202_

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Индустриальный институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Югорский государственный университет» (ИндИ (филиал) ФГБОУ ВО «ЮГУ»)

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

КУРСОВАЯ РАБОТА

по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской (финансовой) отчетности

Тема:

Обучающийся:	 ()
Руководитель:	(С.В. Тяжельникова)

Нефтеюганск 202_

ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ

(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Югорский государственный университет»

СОГЛАСОВАНО	УТВЕРЖДАЮ:
на заседании ПЦК МиЕНД	Заместитель директора по УВР
протокол № от «» 202_г.	
ПредседательЮ.Г. Шумскис	О.В. Гарбар
2.4	ПАННИЕ
	ДАНИЕ овую работу
ПМ.04 Составление и и	ухгалтерской (финансовой) отчетности использование бухгалтерской вой) отчетности
обучающемуся по специальности 38.02.01 «группы: 1ЭБ90	Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»
(ф.и.о. с	обучающегося)
TEMA:	
-	работы должна быть подготовлена ельная записка
Руководитель	
подпись Дата выдачи задания	ф.и.о руководителя Дата защиты
Задание	

ф.и.о обучающегося

получил_

подпись

ИНДУСТРИАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ

(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Югорский государственный университет»

ОТЗЫВ О КУРСОВОЙ РАБОТЕ

Обучающемуся				
Тема работы				
Специальность		Группа		
Объем курсовой работ	ъ			
Количество страниц за	пписи			
Количество страниц р	асчета			
Краткое описание кур	совой работы:			
Отрицательные сторог	ны курсовой работы:			
Положительные сторо	ны курсовой работы:			
Своевременность сдач	и курсовой работы:			
Оценка курсовой рабо	ты:			
Содержание	Оформление			
Защита Руководитель:				
	//	202	Г	

Введение

Вариант 1

								Бух	кгал	терс	СКИЙ	íб	алан	С								
								нғ	a 31	декаб	5 ря 2	02	0 г.				T					
				П	П				Т		TIT	П					†					
											#	H										
																	Ш			K	оды	
																Фор	ома	по ОКУД		07	10001	1
															Дата	(число), M	есяц, год)	31	ľ	12	2020
Организация																	П	по ОКПО				<u> </u>
Идентификацио	энны	й но	мер	нал	ОГОІ	плат	гель	ьщика	\Box									ИНН				
Вид экономиче												Ш					₩					
деятельности																		ПО				
Организационн	ю-пра	авов	ая с	рорм	a / (фор	ма	собст	венн	юсти												
						/										по ОК	ОП	Ф / ОКФС				
Единица измер	ения	:	в ты	ic. py	бле	Й												по ОКЕИ		:	384	
Местонахожден	ние (а	дре	c)																			
,,,,,,,																						
Бухгалтерская с	тчет	ност	ь пс	эдлех	кит	обя	зат	ельнс)MV &	аудиту	,	1	ДА		HET		Ш					
									-	-		_				DI4 EV 60		050 0)/51476	.		+	
Наименование	ауди	TOPC	кои	орга	низ	заци	и/ф	амил	ия, и	тия, о	14601	IBO	(при на	алич	ии) инди	видуа	ЛРН	ого аудитс	рра		+	-
14		<u> </u>			_				_			Н										
Идентификацио организации/ин								ъщика	ауд	иторс	кои							ИНН				
Основной госуд								ый ног	иер	аудито	орско	ой					++	ОГРН/				
организации/ин									•	<i>,</i> ,,,	•							ОГРНИП				
			П		П				\top			П					Ш					
	-		_						_		#	4		+	0.4	_	Щ.	0.4	_		04	
Пояснения			Н	Іаиме	ено	ван	ие	показа	ател	19			Код	на	31 дек 2020 г		Н	а 31 дека 2019 г.	оря	на	31 де 2018	екабря
						A 1/	T141						П		2020 1			20191.		_	2010) I.
						AK	ТИЕ	3														
			I.	BHEC	ЭБС)PO	THE	JE AK	ТИВ	Ы												
	Нем	атер	риал	пьны	e a	ктив	зы						1110			105			98			90
	Рез	ульта	аты	иссл	едс	эван	ΙИЙ	и разр	рабо	ток			1120			-			-			-
	Нем	атер	оиал	пьны	е п	ОИСК	(OBL	ые акт	ИВЫ	1			1130			-			-			
		•					ые	активы	Ы <u></u>			_[1140	_	-				-			
	_			редс								_[1150	₩	;	32698		2	7621			10058
	I			ложе	:НИЯ	авм	ате	ериаль	ьНЫ6	е		Ī	1160									
	 	HOCT		е вло	W Q1	шип						-	1170	-		-			-			
								тивы				+	1180	1		-						
	_			обор								+	1190									
				здел		DIC C	AICIV	1001				7	1100	1		32803		2	7719			10148
	1		•		_	OTF	НЫЕ	E AKTI	1ВЫ						,	2000	П		7710	\top		10140
	Запа	асы										7	1210			362			209			157
	_		 а до	бавл	ень	ную (стоі	имость	ь по			7	,									
				ным		•							1220			57			34			15
	Деб	итор	ска	я зад	ιοл	жен	нос	ть					1230			78			47			50
	Фин	ансс	рвые	э вло	жеі	ния	(за	исклю	учен	ием	_	ľ	1240		_					_		_
	ден	ежн	ых Э	квива	але	HTOE	3)					_	0	1		-						
	_											ſ	1250	1					4			
				•					ЭКВ	ивале	нты	-	1000	1		549			452			261
				ротні здел		акти	івы					+	1260 1200	╁		1.046			740			400
	FAR			эдел	y 11		—					_	1200	1		1 046			742			483

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	
	ПАССИВ					
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	127	60	50	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	0	0	(
	Переоценка внеоборотных активов	1340	0	0	C	
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350				
	Резервный капитал	1360	9	1	5	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 713	-9 279	303	
	Итого по разделу III	1300	1 849	-9 218	35	
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1410	29 467	36 247	9 055	
	Отложенные налоговые обязательства	1420	0	0	C	
	Оценочные обязательства	1430	0	0	C	
	Прочие обязательства	1450	0	0	C	
	Итого по разделу IV	1400	29 467	36 247	9 055	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
	Заемные средства	1510	·			
	Кредиторская задолженность	1520	2 533	1 452	1 218	
	Доходы будущих периодов	1530				
	Оценочные обязательства	1540	0	0	C	
	Прочие обязательства		0	0		
	Итого по разделу V	1500	2 533	1 452	1 218	
	БАЛАНС	1700	33 849	28 481	10 631	