

**МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

Методическая комиссия «Экономических дисциплин»

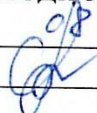
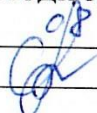
**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ
для студентов заочников**

МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет

Алчевск 2024

Разработчик  Л.Н. Филатова, преподаватель первой категории

Рассмотрен и одобрен к использованию в образовательной деятельности на заседании методической комиссии Экономических дисциплин
Протокол № 7 от « 30 »  2024 года
Председатель комиссии  С.И. Васильченко

Согласовано:

Заместитель директора по УМР  Л.Л. Кузьмина
« 30 » 08 2024 года

Настоящая разработка составлена для студентов государственного профессионального образовательного учреждения Многопрофильный технологический колледж федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Донбасский государственный технический университет» специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет по выполнению курсовой работы по профессиональному модулю Составление и использование бухгалтерской отчетности МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности.

Методическая разработка содержит задания и методические указания по выполнению курсовой работы, рекомендованную литературу.

Методическая разработка позволит студентам выполнить самостоятельно курсовую работу по профессиональному модулю Составление и использование бухгалтерской отчетности МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности.

Введение

Курсовая работа выполняется студентами дневной формы обучения, а также заочной в соответствии с учебными планами.

Цель написания курсовой работы состоит в том, чтобы закрепить знания, умения и практический опыт, полученные при изучении профессионального модуля ПМ.4 Составление и использование бухгалтерской отчетности МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности, получить определенные практические навыки и создать задел для будущей дипломной работы.

В результате выполнения курсовой работы студенты должны:

уметь:

использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинно-следственные связи изменений, произошедших за отчетный период, оценивать потенциальные риски и возможности экономического субъекта в обозримом будущем, определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта внутреннего контроля;

определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах;

определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; планировать программы и сроки проведения финансового анализа экономического субъекта и осуществлять контроль их соблюдения, определять состав и формат аналитических отчетов;

распределять объем работ по проведению финансового анализа между работниками (группами работников);

проверять качество аналитической информации, полученной в процессе проведения финансового анализа, и выполнять процедуры по ее обобщению; формировать аналитические отчеты и представлять их заинтересованным пользователям;

координировать взаимодействие работников экономического субъекта в процессе проведения финансового анализа; оценивать и анализировать

финансовый потенциал, ликвидность и платежеспособность, финансовую устойчивость, прибыльность и рентабельность, инвестиционную привлекательность экономического субъекта;

формировать обоснованные выводы по результатам информации, полученной в процессе проведения финансового анализа экономического субъекта;

разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта;

применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками; составлять прогнозные сметы и бюджеты, платежные календари, кассовые планы, обеспечивать составление финансовой части бизнес-планов, расчетов по привлечению кредитов и займов, проспектов эмиссий ценных бумаг экономического субъекта;

знать:

методы финансового анализа;

виды и приемы финансового анализа;

процедуры анализа бухгалтерского баланса:

порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников по показателям баланса;

порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;

процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;

порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;

состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;

процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;

процедуры анализа отчета о финансовых результатах;

принципы и методы общей оценки деловой активности организации,

технология расчета и анализа финансового цикла;

процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;

процедуры анализа влияния факторов на прибыль;

основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками;

иметь практический опыт:

анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

Данное пособие состоит из двух частей: в первой части даны задания и методические указания по их выполнению; во второй части представлена необходимая исходная информация. Вариант задания каждому студенту устанавливает ведущий преподаватель.

Курсовая работа должна быть оформлена в соответствии со стандартами: в печатном виде на одной стороне листа формата А4 с полями: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Общий объем работы не должен превышать 25 машинописных страниц текста, включая список использованной литературы. Первая страница работы – титульный лист (см. приложение), затем следует оглавление с указанием страниц. В конце работы дается список использованной литературы. Каждый раздел курсовой работы должен иметь название и начинаться с новой страницы.

Аналитический материал может быть подкреплён иллюстрациями. Все таблицы и рисунки должны быть пронумерованы и снабжены заголовками.

Материалы, содержащиеся в работе, должны быть изложены логически последовательно, выводы и рекомендации сформулированы четко и убедительно.

Задания и методические указания по их выполнению

Курсовая работа состоит из двух частей (теоретической и расчетной), которые должны выполняться последовательно.

Основные элементы финансовой отчетности предприятия

Финансовые отчеты являются важнейшим средством предоставления информации, характеризующей финансовое положение предприятия. В комплексе они должны содержать информацию, которая может представлять интерес для различных категорий пользователей: акционеров, кредиторов, потенциальных инвесторов, партнеров по бизнесу, представителей государственных финансовых, статистических и налоговых органов.

Несмотря на то, что в большинстве рыночно ориентированных стран не существует каких-то общепринятых требований к формам бухгалтерской и финансовой отчетности, различия в их содержании, как правило, незначительны. В настоящее время большинство предприятий этих стран руководствуются требованиями Международного комитета по стандартам бухгалтерского учета. Согласно данным требованиям в финансовые отчеты должны включаться следующие документы:

- бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах;

Указанные формы отчетности представлены в качестве исходных данных. (Приложение 6,7,8)

Бухгалтерский баланс - документ, который является конкретным представлением основного бухгалтерского равенства:

$$\text{Активы} = \text{Обязательства} + \text{Собственный капитал}$$

Это моментальное изображение владений компании на указанную дату. Баланс состоит из двух равновеликих частей: активов и пассивов.

В **активах** показывается имущество предприятия. Традиционно выделяются две группы имущества: долгосрочные, или постоянные и текущие, или краткосрочные активы.

Долгосрочные активы приобретаются для длительного использования и могут включать в себя: землю, сооружения, здания, машины, оборудование, транспортные средства, нематериальные активы, финансовые вложения и др. Амортизируемое имущество в балансе показывают по остаточной стоимости, для

чего из первоначальной стоимости вычитают начисленную амортизацию. Для удобства накопленная сумма амортизации может показываться в балансе определенной строкой.

Краткосрочные активы обычно включают товарно-материальные запасы, дебиторскую задолженность, ценные бумаги и денежные средства, т.е. те виды активов, которые могут быть преобразованы в деньги в течение операционного цикла (периода между закупкой материалов и продажей готовой продукции). Текущие активы составляют оборотный капитал предприятия.

Пассивы предприятия, как и активы, объединены в две группы: долгосрочные, или постоянные пассивы и краткосрочные, или текущие обязательства. В группе постоянных пассивов выделяют собственный капитал (уставный, добавочный, нераспределенную прибыль) и долгосрочный заемный капитал.

Краткосрочные обязательства включают краткосрочные банковские кредиты, задолженность перед поставщиками и счета к оплате, в том числе задолженность по заработной плате, различные виды отсрочек по налоговым платежам и т.д., то есть все те обязательства, срок погашения которых ожидается в течение отчетного периода.

Следует отметить, что годовые величины амортизации и нераспределенной прибыли, рассчитанные по балансу (как разность на начало и конец отчетного периода), должны совпадать с аналогичными показателями отчета о прибылях и убытках.

Бухгалтерский баланс

на _____ 20__ г.

Организация _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____

Вид экономической деятельности _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____

Единица измерения: тыс. руб.

Местонахождение (адрес) _____

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту

☐ ДА

☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)

индивидуального аудитора _____

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД2

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

384

Идентификационный номер налогоплательщика

аудиторской организации/индивидуального аудитора

Основной государственный регистрационный номер

аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН

ОГРН/

ОГРНИП

Пояснения (1)	Наименование показателя(2)	Код	На 20__ г.(3)	На 31 декабря 20__ г.(4)	На 31 декабря 20__ г.(5)
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250			
	Прочие оборотные активы	1260			
	Итого по разделу II	1200			
	БАЛАНС	1600			

Пояснения (1)	Наименование показателя(2)	Код	На	На 31	На 31
			20 г.(3)	декабря 20 г.(4)	декабря 20 г.(5)
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ(целевое финансирование)				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)(паевой фонд)	1310			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров (целевой капитал)	1320	() (7)	()	()
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки) (целевые средства)	1350			
	Резервный капитал (фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества)	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) (резервный и иные целевые фонды)	1370			
	Итого по разделу III	1300			
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520			
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500			
	БАЛАНС	1700			

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" ____ " _____ 20 ____ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел «Целевое финансирование». Вместо показателей «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)», «Собственные акции, выкупленные у акционеров», «Добавочный капитал», «Резервный капитал» и «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» некоммерческая организация включает показатели «Паевой фонд», «Целевой капитал», «Целевые средства», «Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества», «Резервный и иные целевые фонды» (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Отчет о финансовых результатах, отражающий различные доходы и расходы предприятия в зависимости от их источников.

Главным источником доходов является, как правило, уставная (операционная) деятельность предприятия – производство и продажа товаров, оказание услуг и т.д. В отчете показывается как выручка от реализации, или объем продаж без НДС, акцизов и иных аналогичных платежей.

Как правило, себестоимость реализованной продукции (проданных товаров) включает материальные затраты, расходы на оплату труда рабочих и амортизацию основных средств. Однако имеет смысл выделить амортизацию в самостоятельную строку, с тем, чтобы данную информацию использовать в дальнейшем при формировании других отчетов.

Затраты по сбыту продукции учитываются на счете «Коммерческие расходы», а затраты, связанные с управлением – на счете «Управленческие расходы».

Операционная прибыль, или прибыль от продаж, рассчитывается путем вычитания выше перечисленных затрат из выручки.

По статье «Проценты к получению» отражаются процентные доходы предприятия, а по статье «Проценты к уплате» – финансовые издержки по обслуживанию заемного капитала.

С целью упрощения отчета результаты по остальным видам деятельности, не являющимися уставными, предлагается отразить как прочие доходы и расходы.

Для определения величины чистой прибыли из налогооблагаемой прибыли следует вычесть соответствующий налог. В распоряжении предприятия остается прибыль, реинвестированная в его дальнейшее развитие и увеличивающая собственный капитал.

Отчет о финансовых результатах

за _____ 20__ г.

Форма по **ОКУД**

Дата (число, месяц,
год)

Организация _____

по ОКПО

Идентификационный номер
налогоплательщика

ИНН

Вид экономической деятельности

по **ОКВЭД2**

Организационно-правовая форма/форма
собственности _____

по **ОКОПФ/ОКФС**

Единица измерения: тыс. руб.

по ОКЕИ

Коды

0710002

384

Пояснения(<u>1</u>)	Наименование показателя(<u>2</u>)	Код	За	За
			20__ г. (<u>3</u>)	20__ г. (<u>4</u>)
	Выручка(<u>5</u>)	2110		
	Себестоимость продаж	2120	()	()
	Валовая прибыль (убыток)	2100		
	Коммерческие расходы	2210	()	()
	Управленческие расходы	2220	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	2200		
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330	()	()
	Прочие доходы	2340		
	Прочие расходы	2350	()	()
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300		
	Текущий налог на прибыль	2410	()	()
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400		

Пояснения (1)	Наименование показателя(2)	Код	За	За
			20 г.(3)	20 г.(4)
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода (6)	2500		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

" _____ " _____ 20__ г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации N 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанный приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных доходах и расходах могут приводиться в отчете о финансовых результатах общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о финансовых результатах, если каждый из этих показателей в отдельности незначителен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода»

Теоретическая часть

Студенты (согласно порядковому номеру по журналу) выполняют теоретическую часть работы по темам:

1. Оценка финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчетности.
2. Анализ финансового состояния по бухгалтерскому балансу.
3. Анализ состава и структуры оборотных активов по балансу.
4. Анализ основных средств и эффективности их использования.
5. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
6. Приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности.
7. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
8. Оценка деловой активности организации.
9. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах.
10. Анализ показателей рентабельности и пути ее повышения.
11. Анализ эффективности использования заемных средств.
12. Анализ движения денежных средств по данным отчетности.
13. Цели и задачи анализа бухгалтерской отчетности.
14. Анализ состава и движения собственного капитала.
15. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций.
16. Значение и роль финансового анализа в оценке деятельности организации.
17. Финансовый анализ отчетности организации и диагностика ее банкротства.
18. Анализ формирования оборотных активов и эффективность их использования.
19. Анализ имущественного положения предприятия по балансу.
20. Бухгалтерская отчетность — источник информации о деятельности организации.
21. Анализ платежеспособности организации.

22. Анализ денежных потоков организации.
23. Анализ источников формирования имущества организации.
24. Анализ показателей ликвидности организации.
25. Анализ расчетов с персоналом по оплате труда.
26. Анализ производственных затрат и себестоимости продукции.
27. Анализ доходов и расходов предприятия.

Расчетная часть

Тема 1: Анализ финансовых результатов работы предприятия

Прибыль и рентабельность являются важными показателями эффективности производства.

Прибыль – это основной источник фондов предприятий и доходов государственного и местного бюджета. Важно при этом учитывать не только размеры и прирост прибыли, но и уровень рентабельности: знать, сколько прибыли получено на каждый рубль выручки от реализации продукции.

1. Сделать анализ выполнения плана прибыли по данным таблицы 1.

Таблица 1 - Анализ прибыли (убытка) до налогообложения тыс.руб.

Показатели	За Прошлый год	За отчетный год	Отклонение
1.Выручка			
2. Себестоимость продаж			
3. Валовая прибыль (убыток)			
4.Коммерческие расходы			
5.Управленческие расходы			
6.Прибыль (убыток) от продаж			
7.Доходы от участия в других организациях			
8.Проценты к получению			
9.Проценты к уплате			
10.Прочие доходы			
11.Прочие расходы			
12.Прибыль (убыток) до налогообложения			

Дайте оценку валовой прибыли (убытка), прибыли (убытка) от продаж, от прочей деятельности, прибыли (убытка) до налогообложения.

Сделайте вывод.

- 2.Рассчитать влияние факторов на прибыль (убыток) от продаж, используя данные таблицы 2:

Таблица 2 - Расчет влияния факторов на прибыль от продаж

Показатель	Прошлый год	Показатели прошлого года, пересчитанные на фактический объем продаж	Отчетный год
Выручка (Вр.п.), тыс.руб.			
Себестоимость продаж, включая (Ср.п.), тыс.			
Коммерческие расходы (Кр), тыс.руб.			
Управленческие расходы (Ур) тыс.руб.			
Прибыль (убыток) от продаж (Пр), тыс.руб.			

Сделайте вывод.

3.Сделать анализ показателей рентабельности, используя данные таблицы 1.

Результаты расчетов отразить в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ показателей рентабельности

Показатели	За прошлый год	За отчетный год	Отклонение
1.Рентабельность продукции, %			
2.Рентабельность основной деятельности, %			
3. Рентабельность совокупного капитала, %			
4. Рентабельность собственного капитала, %			

Сделайте вывод.

4.Указать резервы увеличения прибыли и рентабельности.

Методические указания:

1. Определите динамику изменения прибыли путем сравнения данных таблицы 1. Определите влияние отдельных факторов на величину прибыли (убытка) до налогообложения, используя таблицу 1.

2. Определите влияние факторов на прибыль от продаж, используя данные таблицы 2 и формулы 1 - 2.

Прибыль от продаж в целом по предприятию зависит от четырех факторов первого уровня соподчиненности: (объема реализации продукции (ВРП); ее структуры (Уд_і); себестоимости (С_і); и уровня среднереализационных цен (Ц_і)):

$$Pr = \sum [VRP_{общ} \times Ud_i \times (C_i - C_i)] \quad (1)$$

Объем реализации продукции может оказывать положительное и отрицательное влияние на сумму прибыли. Увеличение объема продаж

рентабельной продукции приводит к пропорциональному увеличению прибыли. Если же продукция является убыточной, то при увеличении объема реализации происходит уменьшение суммы прибыли.

Структура товарной продукции может оказывать как положительное, так и отрицательное влияние на сумму прибыли. Если увеличится доля более рентабельных видов продукции в общем объеме ее реализации, то сумма прибыли возрастет, и, наоборот, при увеличении удельного веса низкорентабельной или убыточной продукции общая сумма прибыли уменьшится.

Себестоимость продукции и прибыль находятся в обратно пропорциональной зависимости: снижение себестоимости приводит к соответствующему росту суммы прибыли и наоборот.

Изменение уровня среднереализационных цен и величина прибыли находятся в прямо пропорциональной зависимости: при увеличении уровня цен сумма прибыли возрастает и наоборот.

Пример расчета влияния факторов на прибыль от продаж приведен в таблице 4.

Таблица 4 - Рассчитать влияние факторов на прибыль от продаж, тыс. руб.

Показатель	Прошлый год	Показатели прошлого года, пересчитанные на фактический объем продаж	Отчетный год
Выручка (Вр.п.)	1500	1650	1730
Себестоимость продаж, включая коммерческие и управленческие расходы (Ср.п.)	975	1060	1130
Коммерческие расходы (Кр), тыс.руб.	10	20	30
Управленческие расходы (Ур) тыс.руб.	15	30	40
Прибыль (убыток) от продаж (Пр)	500	540	530

$$\text{Прибыль (убыток) от продаж (Пр)} = \text{Вр.п} - \text{Ср.п} - \text{Кр} - \text{Ур}. \quad (2)$$

1.Определим:

а) Прибыль прошлого года $\text{Пр} = 1500 - 975 - 10 - 15 = 500$ тыс.руб.

б) Прибыль прошлого года, пересчитанная на фактический объем продаж

$$\text{Пр} = 1650 - 1060 - 20 - 30 = 540 \text{ тыс. руб.}$$

в) Прибыль отчетного года $\text{Пр} = 1730 - 1130 - 30 - 40 = 530 \text{ тыс. руб.}$

$$\text{Отклонение} = 530 - 500 = + 30 \text{ тыс. руб.}$$

Сумма прибыли от продаж в отчетном году увеличилась на 30 тыс. руб., или на 6% $(+30 / 500 * 100\%)$.

2. Рассчитаем влияние факторов на прибыль от продаж:

а) Влияние объема и структуры реализованной продукции определяется сравнением суммы прибыли (убытка) базисной и условной, исчисленной исходя из фактического объема и ассортимента продукции, но при базисных ценах и базисной себестоимости продукции.

$$\Delta \text{П} = 540 - 500 = +40 \text{ тыс. руб.}$$

б) Для определения влияния объема продаж, необходимо базисную прибыль умножить на процент перевыполнения (недовыполнения) плана по реализации продукции в оценке по базисной себестоимости или в условно-натуральном исчислении и результат разделить на 100 %.

$$\begin{aligned} \text{Процент выполнения плана по реализации продукции} &= \\ &= 1650 : 1500 * 100 = 110\%; \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Процент перевыполнения (недовыполнения) плана по реализации продукции} &= \\ 110 - 100 &= + 10\% \end{aligned}$$

$$\text{Влияние объема продаж } \Delta \text{П (ВРП)} = 500 * 10\% : 100\% = +50 \text{ тыс. руб.}$$

в) Влияние структурного фактора определяется в виде разницы двух предыдущих факторов (из первого результата нужно вычесть второй):

$$\Delta \text{П (уд)} = + 40 - (+50) = -10 \text{ тыс. руб.}$$

г) Влияние изменения полной себестоимости на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы затрат с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta \text{П (с)} = 1130 - 1060 = +70 \text{ тыс. руб.}$$

д) Влияние изменения коммерческих расходов на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы расходов с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi(Kp) = 30 - 20 = +10 \text{ тыс. руб.}$$

е) Влияние изменения управленческих расходов на сумму прибыли устанавливается сравнением фактической суммы расходов с базисной, пересчитанной на фактический объем продаж:

$$\Delta\Pi(Up) = 40 - 30 = +10 \text{ тыс. руб.}$$

ж) Изменение суммы прибыли за счет отпускных цен на продукцию устанавливается сопоставлением фактической выручки с условной, которую бы предприятие получило за фактический объем реализации продукции при базисных ценах:

$$\Delta\Pi(\pi) = 1730 - 1650 = +80 \text{ тыс. руб.}$$

ВЫВОД: прибыль от реализации продаж за период увеличилась на 30 тыс. руб. в результате следующих факторов:

1. из-за перевыполнения плана по объему реализации продукции на 10 %, прибыль от продаж увеличилась на 50 тыс. руб.;

2. в результате изменения структуры реализованной продукции, прибыль от продаж уменьшилась на 10 тыс. руб.;

3. из-за увеличения себестоимости реализованной продукции на 70 тыс. руб., прибыль от продаж уменьшилась на 70 тыс. руб.;

4. из-за увеличения коммерческих расходов на 10 тыс.руб., прибыль от продаж сократилась на 10 тыс.руб.

5. из-за увеличения управленческих расходов на 10 тыс.руб., прибыль от продаж сократилась на 10 тыс.руб.

6. из-за изменения продажной цены, прибыль от продаж увеличилась на 80 тыс. руб.

3. Определите показатели рентабельности, используя данные таблицы 1. Расчет рентабельности произведите по формулам 3 - 6. Результаты занесите в таблицу 3.

$$\text{Рентабельность продукции} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}} * 100\% \quad (3)$$

$$\text{Рентабельность основной деятельности} = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Себестоимость продаж}} * 100\% \quad (4)$$

$$\text{Рентабельность совокупного капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Валюта баланса}} * 100\% \quad (5)$$

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Средняя стоимость собственного капитала}} * 100\% \quad (6)$$

Исходная информация: форма Отчет о финансовых результатах.

Тема 2: Общая оценка финансового состояния и его изменения за период

Под финансовым состоянием понимается способность предприятия финансировать свою деятельность.

Чтобы выжить в условиях рыночной экономики и не допустить банкротства предприятия, нужно знать, как управлять финансам, какой должна быть структура капитала по составу и источникам образования. Следует знать и такие понятия рыночной экономики как деловая активность, ликвидность, платежеспособность, кредитоспособность, запас финансовой устойчивости, а также методику их анализа.

1. Проанализировать динамику финансового состояния предприятия по данным таблицы 5 и 6.

Таблица 5 - Изменение состава имущества предприятия за период

Актив	Абсолютные величины		Удельные Веса		Изменения			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных показателях	В левом	В% к величине периода	В% к изменению итога баланса
1					6=3-2	7=5-4	8=6/2*100%	9=6 /итог 6*
1.Внеоборотные активы								
2.Оборотные активы, в т.ч:								
2.1.Материальные оборотные активы								
2.2.Дебиторская								

задолженность								
2.3.Денежные средства и денежные эквиваленты								
БАЛАНС							-	100

Рассчитайте удельный вес активов предприятия, абсолютные и относительные отклонения, отношения к базисным величинам. Сделайте вывод.

Таблица 6 - Изменение структуры источников предприятия за период

Пассив	Абсолютные величины		Удельные веса		Изменение			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолютных показателях	В удельных весах	В% к величине на начало периода	В% к изменению итога баланса
1					6=3-2	7=5-4	8=6/2*100%	9==6 /итог 6
1.Капитал и резервы								
2.Долгосрочные обязательства								
3.Краткосрочные обязательства, в т.ч.:								
3.1.заемные средства								
3.2. кредиторская задолженность								
3.3 прочие обязатель								
БАЛАНС			100	100		-	-	100

Рассчитайте удельный вес пассивов предприятия, абсолютные и относительные отклонения, отношения к базисным величинам. Сделайте вывод.

Методические указания:

1.Определите динамику изменения актива и пассива путем сравнения данных таблиц 5 и 6.

2. Рассчитайте удельный вес каждого вида актива (пассива) по формуле 7:

$$\text{Удельный вес} = \frac{\text{Величина определенного вида актива (пассива)}}{\text{Баланс}} * 100\% \quad (7)$$

3.Определите изменения величин в процентах к базисным показателям по формулам 8 и 9:

$$\text{Изменения в \% к величинам} = \frac{\text{Изменение в абсолютных показателях}}{\text{Базисная величина}} * 100 \%$$

на начало года

Абсолютная величина на начало года

(8)

$$\text{Изменения в \%к изменениям} = \frac{\text{Изменение в абсолютных показателях}}{\text{Изменение баланса}} * 100 \% \quad (9)$$

Исходная информация: форма Бухгалтерский баланс.

Тема 3: Анализ деловой активности предприятия

Наиболее общей характеристикой результативности финансово-хозяйственной деятельности предприятия принято считать оборот, то есть объём продаж продукции за определённый период времени. Деловая активность в финансовом аспекте проявляется в скорости оборота его средств. От скорости оборота зависит годовой размер оборота предприятия. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости.

Целью анализа оборачиваемости активов является оценка способности средств предприятия приносить прибыль путем совершения ими оборота по классической схеме "Деньги – Товар – Деньги".

1. Дайте оценку деловой активности предприятия по данным таблицы 7.

Таблица 7

Оценка деловой активности предприятия

Показатели	За прош лый год	За отчет ный год	Отклонение
1. Выручка, тыс. руб.			
2. Чистая прибыль, тыс. руб.			
3. Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала (ППП), чел.	250	255	
4. Производительность труда, тыс.руб.			
7. Среднегодовая стоимость			
8. основных производственных фондов. тыс.руб.			
9. Фондоотдача, руб.			
10. Средняя величина запасов, тыс.руб.			
7. Коэффициент оборачиваемости запасов, обороты			
8. Продолжительность одного оборота запасов, дни			
9. Средняя величина собственного капитала, тыс.руб.			

10. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, об			
11. Оборачиваемость собственного капитала, дни			
12. Средняя величина имущества предприятия, тыс. руб.			
13. Коэффициент оборачиваемости имущества предприятия, обороты			
14. Оборачиваемость имущества предприятия, дни			
15. Коэффициент устойчивого экономического роста			

Сделайте вывод.

Методические указания:

1. Определите динамику изменения показателей деловой активности предприятия по данным таблицы 7.

2. Рассчитайте производительность труда по формуле 10:

$$\text{Производительность труда} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая численность ППП}} \quad (10)$$

3. Определите среднегодовую стоимость основных производственных фондов по формуле 11:

$$\text{Среднегодовая стоимость основных производственных фондов} = \frac{\text{Стоимость основных фондов на начало года} + \text{Стоимость основных фондов на конец года}}{2} \quad (11)$$

4. Определите фондоотдачу по формуле 12:

$$\text{Фондоотдача} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Среднегодовая стоимость основных производственных фондов}} \quad (12)$$

5. Определите эффективность использования запасов по формулам 13 - 15.

$$\text{Средняя величина запаса} = \frac{\text{Запас на начало года} + \text{Запас на конец года}}{2} \quad (13)$$

$$\text{Коэффициент оборачиваемости запасов} = \frac{\text{Себестоимость продаж}}{\text{Средняя величина запаса}} \quad (14)$$

$$\text{Продолжительность одного оборота запасов (П1об)} = 360 / \text{коэффициент оборачиваемости запасов} \quad (15)$$

6. Сумма высвобожденных (дополнительно вложенных в оборот (средств) в результате ускорения (замедления) оборачиваемости запасов рассчитывается по формуле 16:

$$\text{Сумма высвобожденных из оборота (дополнительно вложенных в оборот) средств} = \frac{\text{фактическая себестоимость продаж}}{360} * (\Pi_{\text{об отч.}} - \Pi_{\text{об прош}}) \quad (16)$$

7. Определите эффективность использования собственного капитала по формулам 17 - 19.

$$\text{Средняя величина собственного капитала} = \frac{\text{Остаток капитала на нач.года} + \text{Остаток капитала на кон.года}}{2} \quad (17)$$

$$\text{Коэффициент оборачиваемости собственного капитала} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина собственного капитала}} \quad (18)$$

$$\text{Оборачиваемость собственного капитала} = 360 / \text{коэффициент оборачиваемости соб.капитала} \quad (19)$$

8. Определите эффективность использования имущества предприятия по формулам 20 - 22.

$$\text{Средняя величина имущества предприятия} = \frac{\text{Итог баланса на нач.года} + \text{Итог баланса на кон.года}}{2} \quad (20)$$

$$\text{Коэффициент оборачиваемости имущества предприятия} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя величина имущества предприятия}} \quad (21)$$

$$\text{Оборачиваемость имущества предприятия} = 360 / \text{коэффициент оборачиваемости имущества} \quad (22)$$

Исходная информация: форма Бухгалтерский баланс.

Тема 4: Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовая деятельность направлена на обеспечения планомерного поступления и расходования денежных ресурсов, выполнение расчетной дисциплины, достижение рациональных пропорций собственного и заемного капитала и наиболее эффективного его использования. Устойчивое финансовое

положение оказывает положительное влияние на выполнение производственных планов и обеспечение нужд производства необходимыми ресурсами.

1. Определить тип финансовой ситуации предприятия по данным таблицы 8.

Таблица 8 - Оценка финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение за год
1. Источники собственных средств, Ис			
2. Внеоборотные активы, F			
3. Наличие собственных оборотных средств, Ес			
4. Долгосрочные обязательства, Кт			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, Ет			
6. Краткосрочные заемные средства, Кт			
7. Общая величина источников формирования запасов и затрат, Z			
8. Общая величина запасов и затрат, Z			
9. Излишек (-), недостаток (-) собственных оборотных средств, Ес - Кт			
10. Излишек (-), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников формирования запасов и затрат, ± Ет			
11. Излишек (-), недостаток (-) общей величины источников формирования запасов и затрат, ± Е _Σ			
12. Трехкомпонентный показатель финансовой ситуации, S(стр.9), S(стр.10), S(стр.11))			

Рассчитайте трехкомпонентный показатель, характеризующий тип финансовой ситуации предприятия, сравните эти показатели. Сделайте вывод.

2. Расчитайте показатели финансовой устойчивости предприятия по данным таблицы 9

Таблица 9 - Анализ финансовой устойчивости предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонение
1. Капитал и резервы			
2. Заемные средства			
3. Оборотные активы			
4. Внеоборотные активы			
5. Собственные оборотные активы			
6. Долгосрочные обязательства			
7. Стоимость активов			

8.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
9.Коэффициент обеспеченности собственными средствами			
10.Коэффициент маневренности собственных средств			
11.Индекс постоянного актива			
12.Коэффициент автономии			
13.Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств			

Сделайте анализ динамики финансовой устойчивости предприятия. Сделайте вывод.

Методические указания:

1. Определите трехкомпонентные показатели, характеризующие тип финансовой ситуации, используя данные таблицы 8 и формул 23-30:

$$\text{Наличие собственных оборотных средств (Ес)} = \text{Ис} - \text{F}; \quad (23)$$

$$\text{Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (Ет)} = \text{Ес} + \text{Кт}; \quad (24)$$

$$\text{Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (Е}_{\Sigma}) = \text{Ет} + \text{Кт}; \quad (25)$$

$$\text{Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (+Ес)} = \text{Ес} - \text{Z}; \quad (26)$$

$$\text{Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных средств (+Ет)} = \text{Ет} - \text{Z}; \quad (27)$$

$$\text{Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (+Е}_{\Sigma}) = \text{Е}_{\Sigma} - \text{Z}; \quad (28)$$

$$\text{Трехкомпонентный показатель } S = S(+\text{Ес}), S(+\text{Ет}), S(+\text{Е}_{\Sigma}); \quad (29)$$

где S – функция, которая определяется следующим образом:

$$Sx = \begin{cases} 1, & \text{если } x \geq 0 \\ 0, & \text{если } x < 0; \end{cases} \quad (30)$$

2. Определите на основе рассчитанного трехкомпонентного показателя тип финансовой ситуации, используя формулы 31 -34:

$$\text{а) Абсолютно устойчивое состояние } S(1,1,1) \begin{cases} \pm \text{Ес} \geq 0 \\ \pm \text{Ет} \geq 0 \\ \pm \text{Е}_{\Sigma} \geq 0. \end{cases} \quad (31)$$

$$\begin{aligned} \text{б) Нормальное устойчивое состояние} \\ S(0,1,1) \end{aligned} \left\{ \begin{aligned} \pm E_c &\leq 0 \\ \pm E_T &\geq 0 \\ \pm E_\Sigma &\geq 0. \end{aligned} \right. \quad (32)$$

$$\begin{aligned} \text{в) Неустойчивое финансовое состояние} \\ S(0,0,1) \end{aligned} \left\{ \begin{aligned} \pm E_c &\leq 0 \\ \pm E_T &\leq 0 \\ \pm E_\Sigma &\geq 0. \end{aligned} \right. \quad (33)$$

$$\begin{aligned} \text{д) Кризисное финансовое состояние} \\ S(0,0,0) \end{aligned} \left\{ \begin{aligned} \pm E_c &\leq 0 \\ \pm E_T &\leq 0 \\ \pm E_\Sigma &\leq 0. \end{aligned} \right. \quad (34)$$

3. Определите динамику показателей финансовой устойчивости предприятия по данным таблицы 9, используя формулы 35-41:

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент соотношения} \quad \text{Заемные} \quad \text{Капитал} \\ \text{заемных и собственных} \quad = \text{средства} / \text{и резервы} \\ \text{средств} \end{aligned} \quad (35)$$

$$\begin{aligned} \text{Собственные} \quad \text{Капитал} \quad \text{Долгосрочные} \quad \text{Внеоборотные} \\ \text{оборотные} = \text{и резервы} + \text{обязательства} - \text{активы} \\ \text{активы} \end{aligned} \quad (36)$$

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент обеспеченности} \quad \text{Собственные} \quad \text{Оборотные} \\ \text{собственными средствами} \quad = \text{оборотные средства} / \text{активы} \end{aligned} \quad (37)$$

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент маневренности} \quad \text{Собственные} \quad \text{Капитал} \\ \text{собственных средств} \quad = \text{оборотные средства} / \text{и резервы} \end{aligned} \quad (38)$$

$$\text{Индекс постоянного актива} = \text{Внеоборотные активы} / \text{Капитал и резервы} \quad (39)$$

$$\text{Коэффициент автономии} = \text{Капитал и резервы} / \text{Стоимость активов} \quad (40)$$

$$\begin{aligned} \text{Коэффициент долгосрочного} \\ \text{привлечения заемных средств} = \text{Долгосрочные пассивы} / \text{Стоимость активов.} \end{aligned} \quad (41)$$

Исходная информация: форма Бухгалтерский баланс.

Тема 5: Анализ ликвидности баланса

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности зависит платежеспособность предприятия.

1.Сделать анализ ликвидности баланса предприятия по данным таблицы 10.

Таблица 10 - Анализ ликвидности баланса

Актив	на начало года	на конец года	Пассив	на начало года	на конец года	Платежный излишек или недостаток	
						на начало года	на конец года
1			4			гр. 7=2-5	гр.8=3
1.Наиболее ликвидные активы,А1			1.Наиболее срочные обязательства.П1				
2.Быстрореализуемые активы А2			2.Краткосрочные пассивы.П2				
3.Медленно реализуемые ,А3			3.Долгосрочные пас				
4.Труднореализуемые активы ,А4			4.Постоянные пассивы.П4				
Баланс			Баланс			-	-

Распределите активы баланса – по их ликвидности, пассивы – по степени срочности их оплаты. Определите платежный излишек или недостаток.

Сделайте вывод.

2.Сделать анализ платежеспособности предприятия по данным таблицы 11:

Таблица 11 - Анализ платежеспособности предприятия

Показатели	На начало года	На конец года	Отклонения
1.Краткосрочные обязательства			
2.Оборотные активы, в т.ч.			
2.1. Денежные средства и денежные эквиваленты			
2.2.Дебиторская задолженность			
3.Коэффициент абсолютной ликвидности			

4. Промежуточный коэффициент покрытия			
5. Общий коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности)			
6. Общий показатель ликвидности			

Рассчитайте показатели платежеспособности. Сделайте вывод.

Методические указания:

1. Определите динамику изменения ликвидности баланса предприятия по данным таблицы 10.

2. Сопоставьте итоги приведенных групп по активу и пассиву баланса, определите платежный излишек или недостаток по формуле 42:

$$\begin{array}{l} \text{Платежный} \\ \text{излишек или} \\ \text{недостаток} \end{array} = \begin{array}{l} \text{Группа актива} \\ \text{баланса по степени} \\ \text{ликвидности} \end{array} - \begin{array}{l} \text{Группа пассива} \\ \text{баланса по степени} \\ \text{срочности оплаты} \end{array} \quad (42)$$

3. По данным таблицы 11 определите показатели платежеспособности, используя формулы 43-45:

$$\begin{array}{l} \text{Коэффициент} \\ \text{абсолютной} \\ \text{ликвидности} \end{array} = \frac{\text{Денежные средства и денежные эквиваленты}}{\text{Краткосрочная обязательства}} \quad (43)$$

$$\begin{array}{l} \text{Промежуточный} \\ \text{коэффициент} \\ \text{покрытия} \end{array} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Дебиторская задолженность} \\ \text{и денежные эквиваленты}}{\text{Краткосрочная обязательства}} \quad (44)$$

$$\text{Общий коэффициент покрытия} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочная обязательства}} \quad (45)$$

4. Баланс предприятия считается ликвидным, если выполняется условие 46:

$$\left\{ \begin{array}{l} A_1 \geq П_1 \\ A_2 \geq П_2 \\ A_3 \geq П_3 \\ A_4 \leq П_4 \end{array} \right. \quad (46)$$

5. Определите общий показатель ликвидности по формуле 47:

$$\text{Общий показатель ликвидности} = \frac{a_1 * A_1 + a_2 * A_2 + a_3 * A_3}{a_1 * П_1 + a_2 * П_2 + a_3 * П_3} \quad (47)$$

где $a_1 = 1$; $a_2 = 0,5$; $a_3 = 0,3$

Исходная информация: форма Бухгалтерский баланс.

Тема 6: Оценка несостоятельности клиентов

Основанием для отнесения структуры баланса организации к неудовлетворительной, а организации к неплатежеспособной является наличие одного из признаков:

- Коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее 2;
- Коэффициент обеспеченности собственными средствами на конец отчетного периода составляет менее 0,1.

Сделайте оценку несостоятельности клиентов по данным таблицы 12.

Таблица 12 - Анализ несостоятельности клиентов

Показатели	на начало года	на конец года	Отклонение
1.Оборотные активы			
2.Наиболее срочные обязательства и краткосрочные пассивы			
3.Собственные оборотные активы			
4.Коэффициент текущей ликвидности			
5.Коэффициент обеспеченности собственными средствами			
6.Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности			

Рассчитайте коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, сделайте вывод.

Методические указания:

1.Сделайте анализ несостоятельности клиентов, используя таблицу 12.

2.Определите коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности по формуле 48:

$$K_{\text{вос (утр)}} = \left[\begin{array}{c} \text{Коэффициент} \\ \text{текущей ликвидности} + \\ \text{на конец года} \end{array} + \frac{Y}{T} * \left[\begin{array}{c} \text{Коэффициент} \\ \text{текущей} \\ \text{ликвидности} \\ \text{на конец года} \end{array} - \begin{array}{c} \text{Коэффициент} \\ \text{текущей} \\ \text{ликвидности} \\ \text{на начало года} \end{array} \right] \right] / 2 \quad (48)$$

где Y – период восстановления платежеспособности ;при восстановлении платежеспособности $Y = 6$ месяцев; а при утрате $Y = 3$ месяца.

Исходная информация: форма Бухгалтерский баланс.

Тема 7: Обобщение результатов работы предприятия

На основе проведенного исследования сделайте итоговую оценку финансового состояния предприятия и предложите конкретные мероприятия по улучшению деятельности предприятия, сделайте обоснование эффективности предлагаемых мероприятий.

Рекомендуемая литература

1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Губина, О.В., Губин, В.Е., –2-е изд., перераб. и доп. М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2019. – 336с. (профессиональное образование).

2. Канке, А.А, Кошечая, И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие. 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2019. — 288 с.

3. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 434 с.

4. 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.

5. Щадрина Г.В., Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Щадрина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 431 с.

Перечень тем курсовых работ

1. Оценка финансовой устойчивости по данным бухгалтерской отчетности.
2. Анализ состава и структуры оборотных активов по балансу.
3. Анализ основных средств и эффективности их использования.
4. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
5. Приемы и методы анализа бухгалтерской отчетности.
6. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса.
7. Оценка деловой активности организации.
8. Анализ уровня и динамики финансовых результатов по данным отчета о финансовых результатах.
9. Анализ показателей рентабельности и пути ее повышения.
10. Анализ эффективности использования заемных средств.
11. Анализ движения денежных средств по данным отчетности.
12. Цели и задачи анализа бухгалтерской отчетности.
13. Анализ состава и движения собственного капитала.
14. Критерии оценки несостоятельности (банкротства) организаций.
15. Значение и роль финансового анализа в оценке деятельности организации.
16. Финансовый анализ отчетности организации и диагностика ее банкротства.
17. Анализ формирования оборотных активов и эффективность их использования.
18. Анализ имущественного положения предприятия по балансу.
19. Бухгалтерская отчетность — источник информации о деятельности организации.
20. Анализ платежеспособности организации.
21. Анализ денежных потоков организации.

- 22. Анализ источников формирования имущества организации.
- 23. Анализ показателей ликвидности организации.
- 25. Анализ расчетов с персоналом по оплате труда.
- 26. Анализ производственных затрат и себестоимости продукции.

Форма титульного листа курсовой работы

Министерство высшего образования и науки РФ
Многопрофильный технологический колледж
ФГБОУ ВО «Донбасский государственный технический университет»
Методическая комиссия экономических дисциплин

КУРСОВАЯ РАБОТА

на тему: «Анализ эффективности использования заемных
средств»

КР МДК.04.02.38.02.01.839.00.00

Студентки III курса группы ЭП-2022-1/9
Специальности
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)
Колесникова И.А..

Оценка: _____
Руководитель:
_____ Л.Н. Филатова

Алчевск 2024

Пример оформления содержания курсовой работы

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

РАЗДЕЛ 1. Теоретические основы анализа эффективности использования **заемных средств**

1.1 Цели и задачи анализа эффективности использования **заемных средств**.

1.2 Информационное обеспечение анализа эффективности использования **заемного капитала**

1.3 Методика расчета основных показателей оценки эффективности использования **заемных ресурсов**

РАЗДЕЛ 2.

Расчётная часть:

2.1 Анализ финансовых результатов работы предприятия

2.2 Общая оценка финансового состояния и его изменения за период

2.3 Анализ деловой активности предприятия

2.4 Анализ финансовой устойчивости предприятия

2.5 Анализ ликвидности баланса

2.6 Оценка несостоятельности клиентов

2.7 Обобщение результатов анализа

Заключение

Список источников и литературы

Приложение 1. Баланс за 2023 г.

Приложение 2. Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Форма календарного плана выполнения курсовой работы

**МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»**

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

выполнения курсовой работы

Студентом 3_курса группы ЭП-2022-1/9

Баланюк Егора Андреевича

По теме «Анализ формирования оборотных активов и эффективность их использования»

№ этапа работы	Содержание этапов работы	Плановый срок выполнения этапа	Планируемый объем выполнения этапа, %	Отметка о выполнении этапа

Студент

Е.А.. Баланюк

Руководитель

Л.Н. Филатова

02.10.2024 г.

Тема «Анализ эффективности использования заемных средств»**Введение**

Актуальность темы обусловлена необходимостью дальнейшего всестороннего анализа формирования и использования заемного капитала, который оказывает непосредственное влияние на финансовый результат деятельности организации. Это позволит выбрать и обосновать наиболее рациональную стратегию привлечения заемных средств, а также определить возможные пути и необходимые меры по использованию капитала для повышения эффективности деятельности организации.

Выше изложенное в целом на теоретико-методологическом уровне определило проблему настоящего исследования: выявление обеспечения эффективности использования и гибкости управления формированием заемного капитала на предприятиях в условиях рыночной экономики.

Недостаточная разработанность указанной проблемы и большая практическая значимость всестороннего анализа формирования и использования заемного капитала в современных условиях, определили тему исследования: «Анализ эффективности использования заемных средств».

Цель исследования: на основе исследования теоретических и методологических подходов к определению эффективности использования заемного капитала в организациях провести анализ эффективности использования заемных средств на примере предприятия ООО «ЮГМК» разработать меры по оптимизации заемного капитала в организации.

Объект исследования: финансово – хозяйственная деятельность предприятия ООО «ЮГМК»

Предмет исследования: бухгалтерская отчетность предприятия.

Задачи исследования:

1. На основе теоретического анализа нормативных актов и литературы изучить теоретические основы анализа эффективности использования заемных средств.
2. Определить информационную базу для проведения анализа.
3. Раскрыть методические аспекты определения показателей оценки эффективности использования заемного капитала.
4. Охарактеризовать результаты, полученные в ходе проведения анализа предприятия ООО «ЮГМК»;
5. Определить пути повышению эффективности использования заемных средств предприятием ООО «ЮГМК»

Методы исследования: наблюдение и сбор фактов, эксперимент; метод научных абстракций, анализ и синтез, системный подход; индукция и дедукция, логический, метод коэффициентов, факторов, балансовый метод.

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 23 г.

Приложение 6

Организация Общество с ограниченной ответственностью «Альфа» Форма по ОКУД 0710001
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ Дата (число, месяц, год) 28 02 23 по ОКПО 77123456
 Вид экономической деятельности производство чулочно-носочных изделий по ОКВЭД 2 13.41 ИНН 7700132544
 Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью по ОКОПФ/ОКФС 12300
 Единица измерения: тыс.руб. _____ по ОКЕИ 384
 Местонахождение (адрес) 125008, г. Москва, ул. Михалковская, д. 21

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/ фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора Общество с ограниченной ответственностью «Аудит»
 Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ИНН 7702365879
 Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора _____ ОГРН/ОГРНИП 1234567890123

Пояснения 1)	Наименование показателя ²⁾	Код	На 31 декабря 20 23 г. ³⁾	На 31 декабря 20 22 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 21 г. ⁵⁾
	АКТИВ				
1	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	500	1 010	1 520
	Нематериальные поисковые активы	1130	—	—	—
	Материальные поисковые активы	1140	—	—	—
2.1	Основные средства	1150	8 314	9 826	11 338
2.2.	в т.ч. Незавершенные капитальные вложения	11501	3 550	3 550	3 550
9.1	в т.ч. права пользования активом	11502	936	1 560	2 184
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	—	—	—
	Финансовые вложения	1170	—	—	—
	Отложенные налоговые активы	1180	81	51	75
	Прочие внеоборотные активы	1190	—	—	—
	Итого по разделу I	1100	8 895	10 887	12 933
4	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	13 997	10 269	10 765
	в т.ч. сырье, материалы и другие аналогичные ценности	12101	5 100	2 367	4 412
	затраты в незавершенном производстве	12102	1 800	2 450	2 153
	готовая продукция и товары для перепродажи	12103	7 097	3 350	4 200
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	925	3 953	1 582
5.1	Дебиторская задолженность	1230	5 886	7 059	5 357
	в т.ч покупатели и заказчики	12301	2 271	4 067	3 157
	авансы выданные	12302	800	650	442
	чистая инвестиция в аренду	12303	1 000	1 115	875
	прочая задолженность	12304	1 555	687	708
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	—	—	—
ОДДС	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 411	2 766	1 894
	Прочие оборотные активы	1260	11	4	15
	Итого по разделу II	1200	24 230	24 051	19 613
	БАЛАНС	1600	33 125	34 938	32 546

Приложение 7

Пояснение	Наименование показателя ²⁾	Код	31 декабря 23 г. ³⁾	На 31 декабря 22 г. ⁴⁾	На 31 декабря 20 21 г. ⁵⁾
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶⁾				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 000	1 000	1 000
2.1	Переоценка внеоборотных активов	1340	1 500	1 000	500
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	—	—	—
	Резервный капитал	1360	—	—	—
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	7 876	12 461	2 946
	Итого по разделу III	1300	10 376	14 461	4 446
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 500	8 240	9 660
5.3	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420	50	42	78
7	Оценочные обязательства	1430	750	840	785
9.2	Прочие обязательства	1450	1 020	1 010	1 000
	Итого по разделу IV	1400	12 320	10 132	11 523
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		1 105	1 154	1 122
5.3	Заемные средства	1510			
5.3	Кредиторская задолженность	1520	8 000	7 772	13 900
	в т.ч. поставщики и подрядчики	15201	6 461	6 464	13 141
	авансы полученные	15202	550	300	120
	налоги и сборы	15203	655	805	504
	прочая задолженность	15204	334	203	135
	Доходы будущих периодов	1530	—	—	—
7	Оценочные обязательства	1540	709	814	955
9.2	Прочие обязательства	1550	615	605	600
	Итого по разделу V	1500	10 429	10 345	16 577
	БАЛАНС	1700	33 125	34 938	32 546

Руководитель Львов А.В. Львов
 (подпись) (расшифровка подписи)
 ____ : ____ февраля ____ : ____ г

Приложение 8

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20__ 22__ г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация _____ Общество с ограниченной ответственностью «Альфа»
Идентификационный номер налогоплательщика _____

по ОКПО
ИНН

Вид экономической деятельности _____ производство чулочно-носочных изделий
Организационно-правовая форма / форма собственности _____

по ОКВЭД 2

общество с ограниченной ответственностью
Единица измерения: тыс.руб.

по ОКОПФ/ОКФС
по ОКЕИ

Коды		
0710002		
28	02	23
77123456		
7700132544		
14.31		
12300	16	
384		

Пояснения ¹⁾	Наименование показателя ²⁾	Код	За _____ год 20__ 23__ г. ³⁾	За _____ год 20__ 22__ г. ⁴⁾
	Выручка ⁵⁾	2110	88 263	101 010
6	Себестоимость продаж	2120	(71 245)	(80 010)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	17 018	21 000
6	Коммерческие расходы	2210	(2 521)	(2 430)
6	Управленческие расходы	2220	(3 347)	(3 245)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	11 150	15 325
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(2 678)	(2 635)
	Прочие доходы	2340	839	1 141
	Прочие расходы	2350	(349)	(190)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	8 962	13 641
	Налог на прибыль ⁷⁾	2410	(977)	(2 148)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(1 015)	(1 451)
	отложенный налог на прибыль	2412	38	(60)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	7 985	11 493

Руководитель _____ Львов _____ А.В. Львов _____
(подпись) (расшифровка подписи)
" 28 " февраля 20__ 23__ г.

МНОГОПРОФИЛЬНЫЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

РЕЦЕНЗИЯ

на самостоятельную практическую работу

по дисциплине _____

Обучающегося _____

Группы _____

Специальность _____

1. Объем выполненной работы: _____

2. Положительные стороны работы: _____

3. Отрицательные стороны работы: _____

4. Предложения рецензента: _____

5. Общая оценка работы: _____

Рецензент:

«___» _____ 20__ г.