

Министерство образования Нижегородской области
Государственное бюджетное образовательное учреждение
среднего профессионального образования
«Нижегородский политехнический колледж»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
по выполнению курсовой работы
МДК 04.02
«Основы анализа бухгалтерской отчетности»
ПМ 04
«Составление и использование бухгалтерской отчетности»
специальность
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Методические указания для выполнения курсовой работы по МДК04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по специальности среднего профессионального образования (далее - СПО) базовой подготовки:

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

РЕКОМЕНДОВАНА
Цикловой комиссией
профессиональных
экономических дисциплин
Протокол №7

«20» марта 2014 г.

УТВЕРЖДЕНА
Методическим советом
ГБОУ СПО «Нижегородский
политехнический колледж»
Протокол №3

«30» марта 2014 г.

Разработчики:

Горбачева В.А., преподаватель высшей категории профессиональных дисциплин
ГБОУ СПО «Нижегородский политехнический колледж»

1 Основные положения о курсовом проектировании

Выполнение курсовой работы по МДК04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» ПМ 04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности» предусмотрено в соответствии с программой и учебным планом специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» на базе знаний, полученных в результате изучения курса, а также МДК 04.01 «Технология составления бухгалтерской отчетности» ПМ 04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности», профессиональных модулей ПМ 01 «Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации», ПМ 02 «Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества, выполнение работ по инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации», ПМ 03 «Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами».

Основная цель выполнения курсовой работы заключается в закреплении, углублении и систематизации полученных теоретических знаний в процессе изучения МДК04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» ПМ 04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности», а также развитии творческой инициативы, самостоятельности студентов. В результате выполнения курсовой работы студент усваивает методику расчета организационно-экономической части дипломного проекта.

Задачей выполнения курсовой работы является развитие практических навыков расчета по обозначенной в задании теме, а также выработка навыков самостоятельной работы студентов со специальной экономической литературой и другими источниками информации.

Курсовая работа дает возможность установить степень освоения материала и умение студента применять полученные знания при прохождении соответствующих тем курса.

Пояснительная записка курсовой работы должна удовлетворять требованиям ГОСТ 2.105-95 «Общие требования к текстовым документам» и ГОСТ 2.106-96 «Текстовые документы». Пояснительная записка курсовой работы должна иметь титульный лист, бланк задания на курсовую работу, содержание работы, список используемой литературы.

При защите курсовой работы преподаватель проверяет качество работы, ее соответствие заданию и основным требованиям ГОСТ по оформлению пояснительной записки, освоение студентами основного теоретического материала, умение защищать курсовую работу.

Курсовая работа выполняется на базе бухгалтерской отчетности предприятий различных форм собственности и разного вида деятельности города Нижнего Новгорода и Нижегородской области. Для выполнения работы студенты берут следующую информацию:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о прибылях и убытках.

1.1 Содержание курсовой работы

Курсовая работа состоит из пояснительной записки (20-30 листов формата А 4). Пояснительная записка должна содержать:

Титульный лист;

Задание на курсовую работу;

Содержание;

Введение;

1 Теоретическая часть (в соответствии с заданием)

2 Анализ бухгалтерской отчетности

2.1 Анализ финансовых результатов. Анализ уровня динамики рентабельности предприятия

2.2 Факторный анализ прибыли от продажи продукции

2.3 Анализ имущества предприятия.

2.4 Анализ формирования источников средств, их динамики и структуры

2.5 Анализ финансовой устойчивости предприятия

2.6 Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

Заключение

Список используемой литературы.

2 Требования к выполнению пояснительной записки

Для обеспечения единства правил выполнения и оформления пояснительной записки курсовой работы необходимо выполнять требования ГОСТ 2.105-95 «Общие требования к текстовым документам» и ГОСТ 2.106-96 «Текстовые документы».

Текст пояснительной записки выполняется с применением печатающих устройств вывода ЭВМ. Набор текста производится в текстовом редакторе Microsoft Word шрифтом 14 через 1 интервал. Поля страницы: левое – 20 мм, правое – 5 мм, верхнее и нижнее – 10 мм. Между словами в предложении ставится не более одного пробела.

Содержание пояснительной записки необходимо разделить на основные части: разделы, подразделы, пункты и подпункты. Каждый раздел, подраздел, пункт должны иметь порядковый номер и наименование, соответствующее заданию.

Каждый раздел начинается с нового листа. Разделы должны иметь порядковые номера в пределах всей пояснительной записки, обозначенные арабскими цифрами без точки и записанные с абзацного отступа. Номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой.

Номер пункта состоит из номеров раздела, подраздела и пункта, разделенных точками. В конце номера подраздела и пункта точку не ставят.

Заголовки записываются с прописной (заглавной) буквы без точки в конце, не подчеркивая. Переносы слов в заголовках не допустимы. Если заголовок состоит из двух предложений, то их разделяют точкой. Изложение содержания пояснительной записки должно быть конкретным, кратким.

Приводимые в пояснительной записке формулы располагаются посередине строки. Если значение параметров приведены в тексте пояснительной записки впервые, то их объясняют непосредственно под формулой с указанием единицы измерения. Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия. Например:

$$P = \frac{\Pi}{C_n},$$

где Р – рентабельность, %;

Π – прибыль, полученная от реализации одного изделия, руб.;

С_п – полная себестоимость единицы продукции, руб.

Формулы нумеруются арабскими цифрами. Нумерация сквозная по всей пояснительной записке. Номер ставится с правой стороны листа на уровне формулы в круглых скобках. Ссылку в тексте на порядковый номер формулы делают в скобках, например, «...вычисляется по формуле (1)»

При подстановке числовых значений в формулу их располагают в том же порядке, в котором они приведены в формуле. Далее приводят окончательный результат вычислений, опуская промежуточные расчеты.

При использовании студентом справочной литературы необходимо делать ссылки с указанием страниц, номеров таблиц. Приводить полное наименование использованной литературы в пояснительной записке не надо, достаточно в квадратных скобках указать страницу (или номер таблицы), а также порядковый номер книги, под которым дипломник поместил ее в списке используемой литературы.

Все помещенные в пояснительной записке иллюстрации нумеруются арабскими цифрами. Номер проставляется под иллюстрацией. Иллюстрации должны иметь наименование. Например: Рис. 1 График использования оборудования.

Цифровой материал, как правило, оформляется в виде таблиц. Таблицы применяют для лучшей наглядности и сравнения показателей. Над левым верхним углом таблицы помещают слово «Таблица» с указанием ее порядкового номера. Таблицы нумеруют арабскими цифрами сквозной нумерацией, без знака «№». На все таблицы должны быть приведены ссылки в тексте. Например: «Результаты расчета норм штучно-калькуляционного времени оформляем в виде таблицы 1». Графу «Номер по порядку» в таблицу не включают. Все таблицы должны иметь заголовки, которые указываются после слова «Таблица 1». При различных единицах измерения параметров их обозначения указывают в заголовках каждой графы таблицы. Если все величины в таблице имеют одну и ту же единицу измерения, то ее указывают в заголовке таблицы.

3 Методика выполнения разделов курсовой работы

3.1 Содержание разделов курсовой работы

Во **введении** кратко обосновывается выбор темы курсовой работы: актуальность проблемы исследования; объект и предмет исследования; цели, задачи и методы исследования; степень разработанности в специальной литературе, указываются источники информации. Уместно показать разработанность вопроса (темы) в историческом аспекте. Кроме того, должна быть

четко определена теоретическая база исследования, т.е. перечислены наиболее значимые авторы, проводившие научные или научно-практические исследования по данной проблеме, должно быть сформулировано и обосновано отношение студента к их научным позициям. Далее следует показать научную новизну и практическую значимость работы. В конце «Введения» необходимо указать структуру работы.

Основная часть работы, раскрывающая содержание темы – делится на два раздела: теоретический и практический. Тема **теоретического раздела** должна быть раскрыта в полном объеме, изложена в логической последовательности с применением общепринятых понятий и категорий, опираться на действующие нормативно-правовые акты.

В практической части работы выполняются расчеты комплексной задачи по анализу показателей деятельности и финансового состояния предприятия. Она включает в себя:

- 1 Анализ финансовых результатов.
- 2 Анализ имущественного положения и источников финансирования предприятия
- 3 Анализ финансовой устойчивости предприятия
- 4 Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

Выполнение расчетов практической части выполняются на основе бухгалтерской отчетности предприятий различных форм собственности и разного вида деятельности:

1. Бухгалтерский баланс.
2. Отчет о прибылях и убытках.

Выполнение практической части задания сопровождается расчетами и пояснениями к ним с приведением необходимых формул расчета и заполнением аналитических таблиц. По итогам расчетов необходимо дать общую оценку работы предприятия за отчетный период.

3.2 Методические указания по выполнению практической части курсовой работы

3.2.1 Анализ финансовых результатов

1) Показатели прибыли это первичные абсолютные показатели, отражающие финансовые результаты работы предприятия. Для анализа динамики прибыли рекомендуется на основе формы № 2 составить аналитическую таблицу, которая позволяет:

- исследовать изменение каждого показателя прибыли (таблица 1);
- изучить структуру прибыли и ее изменение;
- исследовать влияние факторов на прибыль.

2. Оценить динамику составляющих показателей Отчета о прибылях и убытках анализируемого предприятия

3. Определить влияние изменения факторов на прибыль от продажи продукции (таблица 2)
4. Дать оценку относительных показателей финансовых результатов (таблица 3)
5. Рассчитать показатели рентабельности за отчетный год (таблица 4)

Таблица 1 - Анализ прибыли (тыс. руб.)

Наименование показателя	За отчетный период	За аналогичный период прошлого года	Отклонение (+, -)	Уровень в % к выручке в отчетном периоде	Уровень в % к выручке в базисном периоде	Отклонение уровня
<i>I</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5 = 3-4</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8 = 6-7</i>
Выручка (В) (стр. 2110 ф.2)						
Себестоимость продаж (С) (стр. 2120 ф.2)						
Коммерческие расходы (КР) (стр. 2210 ф.2)						
Управленческие расходы (УР) (стр. 2220 ф.2)						
Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2110-2120-2210-2220) (Пр)						
Доходы от участия в других организациях (Ддо) (стр. 2310 ф.2)						
Проценты к полученным (%кпол) (стр. 2320 ф.2)						
Проценты к уплате (%к упл) (стр. 2330 ф.2)						
Прочие доходы (Дпр) (стр. 2340 ф.2)						
Прочие расходы (Рпр) (стр. 2350 ф.2)						
Прибыль (убыток) до налогообложения (стр. 2200+2310+2320-2320+2340-2350) (Пдо нал)						
Налог на прибыль (н/п) (стр. 2410 ф.2)						
Изменение отложенных обязательств (ОНО) (стр. 2430 ф.2)						
Изменение отложенных активов (ОНА) (стр. 2450 ф.2)						
Прочее (Ппр) (стр. 2460 ф.2)						
Чистая прибыль (убыток) (стр. 2300+2410+2430+2450+2460) (Пч)						

Таблица 2 – Показатели финансовой отчетности (тыс. руб.)

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение	
			тыс. руб.	%
1. Выручка (нетто) от продажи продукции				
2. Себестоимость проданной продукции				
3. Управленческие расходы.				
4. Коммерческие расходы				
5. Прибыль от продажи продукции				

1. Влияние изменения выручки от продажи продукции на прибыль от продажи

$\Delta\P(v) = \Pi_{баз.} * (J - 1)$, где $J = V_{отч} : V_{баз.}$ – индекс объема продаж

2. Влияние изменения себестоимости на прибыль от продажи:

$\Delta\P(сб) = Сб_{баз} * J - Сб_{отч}$

3. Влияние изменения уровня управленческих расходов на прибыль от продажи:

$\Delta\P(ур) = УР_{баз} * J - УР_{отч}$

4. Влияние изменения уровня коммерческих расходов на прибыль от продажи:

$\Delta\P(кр) = КР_{баз} * J - КР_{отч}$

5. Общее влияние факторов на изменение прибыли от продажи за анализируемый период: $\Delta\P = \Delta\P(v) + \Delta\P(сб) + \Delta\P(ур) + \Delta\P(кр)$

Таблица 3 - Анализ динамики рентабельности продаж за 20__ - 20 __гг.

Показателиг.г.	Отклонение	Темп роста (снижения) %
1	2	3	4=3 - 2	5=(3/2)*100
1. Объем реализованной продукции, руб. (В)				
2. Себестоимость реализованной продукции с учетом коммерческих и управленческих расходов (З)				
3. Прибыль от реализации (п. 1 - п. 2)				
4. Рентабельность объема продаж (п.3/п.1*100), %				
5. Рентабельность продукции (п.3/п.2*100), %				

Показатели рентабельности это относительные показатели прибыли, которые более полно характеризуют окончательные результаты хозяйствования, так как показывают соотношение прибыли (эффекта) с наличным использованием использованных ресурсов. Рентабельность – это одна из базовых экономических категорий, являющаяся наряду с абсолютным размером прибыли показателем эффективности работы предприятия. Их используют для оценки деятельности предприятия, как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

В основе расчета показателей рентабельности всегда лежит отношение в числителе которого фигурирует прибыль (любая ее разновидность, отраженная в отчете о прибылях и убытках).

Рентабельность затрат ($R_{затр}$) = (Прибыль : Полная себестоимость проданной продукции) * 100%.

Она показывает сколько прибыли получает предприятие с каждого рубля затраченного на производство и реализацию продукции.

Рентабельность продаж ($R_{прод}$) = (Прибыль : Выручка от продаж) * 100%

Она характеризует эффективность предпринимательской деятельности, сколько прибыли получает предприятие с каждого рубля продаж.

$$\text{Рентабельность капитала} = (\text{Прибыль} : \text{Среднегодовая стоимость всего капитала предприятия или его составляющих}) * 100\%$$

Это общая формула определения доходности (рентабельности) капитала. Её можно конкретизировать.

$$\text{Рентабельность активов предприятия} = (\text{Чистая прибыль} : \text{Средняя величина активов предприятия за отчетный период}) * 100\% ;$$

$$\text{Рентабельность внеоборотных активов} = (\text{Чистая прибыль} : \text{Средняя величина внеоборотных активов предприятия}) * 100\% ;$$

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = (\text{Чистая прибыль} : \text{Средняя величина собственного капитала}) * 100\%$$

Таблица 4 - Показатели рентабельности за отчетный год

Показатели	Един. измерения
1	2
1. Среднегодовая стоимость активов (А)* (стр.1600 ф.1)	
2. Среднегодовая стоимость оборотных активов (ОА) (стр.1200 ф.1)	
3. Среднегодовая стоимость собственного капитала (СК) (стр.1300 ф.1)	
4. Среднегодовая стоимость внеоборотных активов (ВА) (стр.1100 ф.1)	
5. Долгосрочные обязательства средние за год (ДО) (стр.1400 ф.1)	
6. Чистая прибыль (Пч) (стр.2400 ф.2)	
7. Рентабельность активов, % (п.6*100/п.1) (Ra)	
8. Рентабельность оборотных активов (п.6*100/п.2) (Roа)	
9. Рентабельность собственного капитала (п.6*100/п.3) (Rск)	
10. Рентабельность внеоборотных активов (п.6*100/п.4) (Rва)	
11. Рентабельность перманентного капитала (п.6*100/п.3+п.5) (Rпк)	

3.2.2 Анализ имущественного положения и источников финансирования предприятия

Анализ проводится в следующей последовательности:

1. Составить уплотненный аналитический баланс (табл. 1)
2. Ответить на вопрос, является ли баланс анализируемого предприятия положительным
3. Вертикальный анализ, когда определяется удельный вес каждого элемента имущества в общей его стоимости
4. Горизонтальный анализ, когда определяется динамика показателей

Таблица 5 – Уплотненный аналитический баланс (Структура и динамика капитала
. . . по характеру использования в производстве за 200 _ - 200_гг)

НАИМЕНОВАНИЕ СТАТЬИ БАЛАНСА	Абсолютная величина		Удельный вес, %		Изменения			
	На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсо- лютных величинах	В удель- ных весах	В % к вели- чине на начало года Т прироста	В % к изменению итога баланса
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
I. Внеоборотные активы, всего (ВА)								
в том числе								
Нематериальные активы								
Основные средства								
Долгосрочные финансовые вложения								
II. Оборотные активы (текущие активы), всего								
в том числе								
Запасы и затраты (ЗЗ)								
Дебиторская задолженность долгосрочная и краткосрочная (ДЗ)								
Денежные средства и краткосрочные вложения (ДС)								
Проч. оборот. активы								
Баланс			100	100				
III. Собственный капитал (капитал и резервы) (СК)								
IV+V. Заемный капитал, всего								
в том числе								
Долгосрочные кредиты и займы (ДО)								
Краткосрочные кредиты и займы (КК)								
в том числе:								
кратко-ные кредиты								
доходы будущих периодов								
Кредиторская задолженность (КЗ)								
Баланс			100	100				

Аналитическая группировка актива баланса.

1. Общая стоимость имущества = валюте баланса; сумме «Итого по разделу 1» и «Итого по разделу 2» или «БАЛАНС» за минусом «Расходы будущих периодов».

2. Стоимость иммобилизованных средств (внеоборотных активов) = итогу 1-го раздела баланса.

3. Стоимость мобильных (оборотных, текущих активов) средств = итогу раздела 2 за минусом строки «Расходы будущих периодов».

Стоимость материальных оборотных (мобильных) средств - запасы и затраты = сумме строк «Запасы», «НДС» за минусом строки «Расходы будущих периодов».

4. Величина дебиторской задолженности (включая авансы) = сумме строк «Долгосрочная...», «Краткосрочная...».

5. Величина денежных средств и краткосрочных финансовых вложений = сумме строк «Краткосрочные финансовые вложения», «Денежные средства».

Статьи «задолженность участникам по выплате доходов», «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов» показывают задолженность ПП-я самому себе, поэтому при анализе суммы по этим строкам прибавляют к собственному капиталу.

При построении аналитического баланса необходимо «Расходы будущих периодов» исключить из «Запасов» и соответственно на эту сумму уменьшится валюта баланса. В пассиве на эту сумму необходимо уменьшить «Собственный капитал». При наличии убытков необходимо общую сумму капитала (валюта баланса) уменьшить на величину убытков. Одновременно на ту же сумму в пассиве уменьшить «Собственный капитал» или валюту баланса.

При анализе уплотненного аналитического баланса необходимо изучить изменения объема, состава, структуры активов и источников их финансирования, а затем дать оценку происшедшим изменениям.

Аналитическая группировка пассива баланса.

1. Стоимость собственного капитала (капитал и резервы) = разделу 3 пассива баланса и сумме строк «Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов», «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов» за минусом строки «Расходы будущих периодов».

2. Величина заемного капитала = сумме разделов 4 «Долгосрочные обязательства» и 5 «Краткосрочные обязательства» пассива баланса без строк «Задолженность участникам (учредителям)...», «Доходы будущих периодов», «Резервы предстоящих расходов».

3. Величина долгосрочных обязательств (пассивов) – кредиты и займы, предназначенные для формирования, как правило, внеоборотных активов = сумме строк «Займы и кредиты», «Прочие долгосрочные обязательства».

4. Величина краткосрочных кредитов и займов, предназначенных, в основном для формирования оборотных активов = строке «Займы и кредиты» раздела 5.

5. Величина кредиторской задолженности = строкам «Кредиторская задолженность», «Прочие краткосрочные обязательства».

При построении аналитического баланса необходимо «Расходы будущих периодов» исключить из «Запасов» и соответственно на эту сумму уменьшится валюта баланса. В пассиве на эту сумму необходимо уменьшить «Собственный капитал». При наличии убытков необходимо общую сумму капитала (валюта баланса) уменьшить на величину убытков. Одновременно на ту же сумму в пассиве уменьшить «Собственный капитал» или валюту баланса.

Таблица 6 – Состав и структура имущества ПП я за отчетный год

ПОКАЗАТЕЛИ (статьи актива баланса)	На начало года	На конец года	Изменения (+;-)	В % к началу года
1.Всего имущества, т. руб.				
в том числе:				
2.Внеобор-е активы, т. руб.				
в процентах к имуществу				
из них:				
2.1.НМА, т. руб.				
в процентах к имуществу				
в %-х к внеоборотным активам				
2.2.ОС, т. руб.				
в процентах к имуществу				
в %-х к внеоборотным активам				
2.3.Незаверш-ое строительство				
в процентах к имуществу				
в %-х к внеоборотным активам				
2.4.Долгоср-е фин. вложения				
в процентах к имуществу				
в %-х к внеоборотным активам				
3.Оборотные активы, т. руб.				
в процентах к имуществу				
из них:				
3.1.Материальные активы т. руб.				
в процентах к имуществу				
в %-х к оборотным активам				

3.2.Дебиторская задолженность (до 12 месяцев), т. руб.				
в процентах к имуществу				
в %-х к оборотным активам				
3.3.Денежные средства, т. руб.				
в процентах к имуществу				
в %-х к оборотным активам				
3.4.Прочие оборотные активы				

Таблица 7- Структура и динамика капитала предприятия по источникам формирования за 200 _ - 200_гг

ПОКАЗАТЕЛИ (статьи пассива баланса)	На начало года		На конец года		Изменения	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. Вес, %
1	2	3	4	5	6 = гр4 - гр2	7 = гр5 - гр3
III Капитал и резервы						
IV. Долгосрочные обязательства						
V. Краткосрочные обязательства						
В том числе						
Кредиты и займы						
Кредиторская задолженность						
БАЛАНС		100,0		100,0		

3.2.3. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Абсолютными показателями финансовой устойчивости являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. Порядок расчета трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости отражен в таблице 8.

Таблица8-Порядок расчета трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости

Показатель	Алгоритм расчета
1 Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)	ЗЗ= стр.210 + стр.220
2. Наличие собственных оборотных средств (СОС)	СОС = капитал и резервы – внеоборотные активы; СОС = стр.490 – стр.190
3. Собственные и долгосрочные заемные источники (СДИ)	СДИ = (капитал и резервы + долгосрочные пассивы) – внеоборотные активы; СДИ = стр. 490 – стр.190 + стр.590
4. Общая величина источников (ОИФ)	ОИФ = СДИ + Краткосрочные кредиты и займы; ОИФ = стр.490 – стр.190 + стр.590 + стр.610
5. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (ФС)	ФС = СОС – ЗЗ; или +(-)ФС = стр.490 – стр.190 – (стр.210 + стр.220)

6 Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (ФТ)	$\Phi T = \text{СД} - 33$; или $+(-) \Phi T = \text{стр.490} - \text{стр.190} + \text{стр.590} - (\text{стр.210} + \text{стр.220})$
7. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (ФО)	$\Phi O = \text{ОИФ} - 33$; или $+(-) \Phi O = \text{стр.490} - \text{стр.190} + \text{стр.590} + \text{стр.610} - (\text{стр.210} + \text{стр.220})$
8. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации $S = [S(\Phi C), S(\Phi T), S(\Phi O)]$	$S(\Phi) = \begin{cases} 1, & \text{если } \Phi > 0 \\ 0, & \text{если } \Phi < 0 \end{cases}$

Произвести расчет трехкомпонентного показателя, результаты расчетов свести в таблицу 9.

Таблица 9- Расчет трехкомпонентного показателя финансовой устойчивости

Показатель	Базовый период	Отчетный период	Изменения (+,-)
1 Общая величина запасов и затрат (ЗЗ)			
2. Наличие собственных оборотных средств (СОС)			
3. Собственные и долгосрочные заемные источники (СДИ)			
4. Общая величина источников (ОИФ)			
5. Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств (ФС)			
6 Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (ФТ)			
7. Излишек (+) или недостаток (-) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат (ФО)			
8. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации $S = [S(\Phi C), S(\Phi T), S(\Phi O)]$			

В зависимости от полученных результатов сделать вывод о финансовой устойчивости предприятия:

1. **Абсолютная независимость** финансового состояния. Этот тип ситуации встречается крайне редко, представляет собой крайний тип финансовой устойчивости: $S = 1;1;1$

2. **Нормальная независимость** финансового состояния, которая гарантирует платежеспособность: $S = 0;1;1$

3. **Неустойчивое финансовое состояние**, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет сокращения дебиторской задолженности, ускорения оборачиваемости запасов: $S = 0;0;1$

4. **Кризисное финансовое состояние**, при котором предприятие полностью зависит от заемных источников финансирования. Собственного капитала и долго- и краткосрочных кредитов и займов не хватает для финансирования материальных оборотных средств, то есть пополнение запасов идет за счет средств, образующихся в результате замедления погашения кредиторской задолженности: $S = 0;0;0$ (таблица 9)

Для анализа финансовой устойчивости применяется целый ряд коэффициентов. Они в определенной степени показывают уровень финансовой устойчивости. Их расчет производится по показателям планового или фактического баланса активов и пассивов. Уровень коэффициентов может служить отправной точкой для оценки финансовой устойчивости.

Основные коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость, а также методики их расчета представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Расчет коэффициентов, характеризующих финансовую устойчивость

Наименование показателей	Методика расчета	Нормативное
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага)	$\frac{ЗК}{СК} = \frac{с. 590 + с. 690}{с. 490}$	не выше 1,5
2. Коэффициент автономии (финансовой независимости)	$\frac{СК}{\text{валюта} - \text{баланса}} = \frac{с. 490}{с. 700}$	0,4 - 0,6
3. Коэффициент концентрации заемного капитала	$\frac{ЗК}{\text{валюта} - \text{баланса}} = \frac{с. 590 + с. 690}{с. 700}$	0,2 - 0,5
4. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	$\frac{ДО}{ДО + СК} = \frac{с. 590}{с. 590 + с. 490}$	> 0,6
5. Коэффициент обеспеченности собственными источниками	$\frac{СК - ВОА}{ОА} = \frac{с. 490 - с. 190}{с. 290}$	≥ 0,5
6. Коэффициент финансирования	$\frac{СК}{ЗК} = \frac{с. 490}{с. 590 + с. 690}$	≥ 0,7
7. Коэффициент финансовой устойчивости	$\frac{СК + ДО}{\text{валюта} - \text{баланса}} = \frac{с. 490 + с. 590}{с. 700}$	≥ 0,6

Рассчитанные коэффициенты свести в таблицу 11.

Таблица 11- Показатели финансовой устойчивости предприятия

Показатель	Базовый период	Отчетный период	Оценка тенденции («+» - положительная, «-» - отрицательная)
1. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага)			
2. Коэффициент автономии (финансовой независимости)			
3. Коэффициент концентрации заемного капитала			
4. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств			
5. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования			
6. Коэффициент финансирования			
7. Коэффициент финансовой устойчивости			

3.2.4. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

Сутью анализа ликвидности баланса является сравнение активов, сгруппированных по степени убывания их ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированными по степени срочности их оплаты (погашения) и в зависимости от складывающегося соотношения групп актива и пассива, формулирование выводов о степени платежеспособности предприятия.

Таблица 12 Порядок группировки статей актива и пассива баланса

Группа актива или	Обозначени	Состав группы
АКТИВ		
1. Наиболее ликвидные активы	A1	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги) 250+260

2. Быстро реализуемые активы	A2	Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) 240
3. Медленно реализуемые активы	A3	Статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы 210 + 220 + 230 + 270
4. Трудно реализуемые активы	A4	Статьи раздела I баланса – внеоборотные активы 190
Итого: актив баланса (Б)		(1+2+3+4) =
ПАССИВ		
1. Наиболее срочные обязательства	П1	Кредиторская задолженность 620
2 Краткосрочные пассивы	П2	Краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы 610 + 630 + 660
3. Долгосрочные пассивы	П3	Статьи баланса, относящиеся к IV и V разделам, т. е. долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей 590 + 640 + 650
4. Постоянные пассивы	П4	Статьи III раздела баланса «Капитал и резервы» 490
Итого: пассив баланса (Б)		(1+2+3+4) =

В соответствии с таблицей 12 сгруппировать статьи баланса по степени ликвидности активов и пассивов в таблицу 13.

Таблица 13 Группировка активов по уровню ликвидности и обязательств по срочности оплаты

Группа активов	Сумма, тыс. руб.		Группа пассивов	Сумма, тыс.руб.	
	на начало года	на конец года		на начало года	на конец года
Наиболее ликвидные активы (A1)			Наиболее срочные обязательства (П1)		
Быстро реализуемые активы (A2)			Краткосрочные обязательства (П2)		
Медленно реализуемые активы (A3)			Долгосрочные обязательства (П3)		
Трудно реализуемые активы (A4)			Собственный капитал (П4)		
Валюта баланса			Валюта баланса		

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

$A1 > П1$, $A2 > П2$ – текущая ликвидность;

$A3 > П3$, $A4 < П4$ – условия долгосрочной ликвидности.

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет выполнение и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит «балансирующий» характер, его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Таким образом, абсолютная финансовая устойчивость будет достигнута при условии выполнения следующего неравенства: $П4 - A4 > A3$, то есть разница

между постоянными пассивами и внеоборотными активами должна быть больше величины медленно реализуемых активов.

Сделать вывод о ликвидности баланса.

Рассчитать показатели платежеспособности предприятия по данным бухгалтерского баланса.

Таблица 14 Показатели, характеризующие платежеспособность организации и их расчет

Наименование показателей	Методика расчета	Нормативное значение
1. Величина собственных оборотных средств (СОС)	$Капитал\ и\ резервы - BOA = c.490 - c.190$	>0
2. Маневренность собственных оборотных средств	$\frac{ДС}{Функционирующий\ _{капитал}} = \frac{c.260}{c.290 - c.230 - c.690}$	0-1
3. Коэффициент текущей ликвидности	$\frac{OA}{KO} = \frac{c.290}{c.610 + c.620 + c.630 + c.660}$	≥1,5
4. Коэффициент быстрой ликвидности	$\frac{ДС + КФВ + КДЗ}{KO} = \frac{c.250 + c.260 + c.240}{c.610 + c.620 + c.630 + c.660}$	≈1
5. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\frac{ДС + КФВ}{KO} = \frac{c.260 + c.250}{c.610 + c.620 + c.630 + c.660}$	>0,1
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{СОС}{OA} = \frac{c.490 - c.190}{c.290}$	≥0,1
7. Степень платежеспособности по текущим обязательствам	$(П1 + П2) / Выручка\ за\ месяц$	

Рассчитанные показатели свести в таблицу 15 и произвести анализ.

Таблица 15 Анализ показателей платежеспособности организации

Показатель	Базовый период	Отчетный период	Оценка тенденции («+» - положительная, «-» - отрицательная)
1. Величина собственных оборотных средств (СОС)			
2. Маневренность собственных оборотных средств			
3. Коэффициент текущей ликвидности			
4. Коэффициент быстрой ликвидности			
5. Коэффициент абсолютной ликвидности			
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами			
7. Степень платежеспособности по текущим обязательствам			

Сделать вывод о платежеспособности организации за отчетный период по сравнению с базовым.

4 Защита курсовой работы

4.1 График выполнения курсовой работы

Качество выполнения курсовой работы во многом зависит от правильного распределения времени, отведенного на курсовое проектирование. Каждый раздел имеет свою сложность и специфику выполнения. На каждый вопрос студент затрачивает определенное количество времени в зависимости от степени своей подготовленности и сложности вопроса.

Объем работы по каждому вопросу курсовой работы можно представить в процентах в зависимости от его сложности, а, следовательно, это позволит больше обратить внимание на решение отдельных вопросов.

Для выполнения задания на курсовую работу составляется график с указанием бюджета рабочего времени. На основании графика производится контроль готовности курсовой работы.

4.2. Подготовка к защите курсовой работы

Законченная курсовая работа сдается для просмотра преподавателю. При просмотре курсовой работы проводится проверка всех разделов, проверяются расчеты. Преподаватель знакомит студента с недостатками курсовой работы и дает ему возможность устранить замечания.

4.3 Защита курсовой работы

Защита курсовой работы является завершающим этапом работы студента. На защиту курсовой работы отводится 10-15 минут. Студент защищает свою курсовую работу в форме презентации с использованием мультимедийной техники. В докладе студент кратко излагает суть его работы над темой, последовательность работы, отмечает актуальность темы, делает заключение.

На защите могут присутствовать преподаватели ЦМК экономических дисциплин. Решение об оценке принимается после защиты курсовой работы.

Защита курсовой работы позволяет студентам глубже осознать свою проделанную работу, приобрести необходимый опыт публичного выступления с защитой своей работы.. подготовиться к защите выпускной квалификационной работы

4.4 Критерии оценки

Оценка «отлично»

Работа выполнена в срок, студент сумел рассчитать время, необходимое для выполнения курсовой работы. Работа выполнена с минимальной помощью или без нее. Правильно реализован алгоритм расчетов по исходным данным. Студент свободно использует ранее полученные знания при реализации темы курсовой работы. Умело использует профессиональную терминологию, дает ссылки на источники информации. Расчеты выполнены в соответствии с методикой, действующей нормативной базой. Все материалы оформлены согласно стандартным требованиям.

Оценка «хорошо»

Работа выполнена в срок, студент сумел рассчитать время, необходимое для выполнения курсовой работы. Работа выполнена с минимальной помощью. Правильно реализован алгоритм расчетов по исходным данным. Студент при реализации темы курсовой работы допускает небольшие неточности. Не всегда использует профессиональную терминологию, дает неполные ответы на вопросы

преподавателя при защите курсовой работы. Расчеты выполнены в соответствии с методикой, действующей нормативной базой. Все материалы оформлены согласно стандартным требованиям.

Оценка «удовлетворительно»

Студент не уложился в отведенное для работы время. Работа выполнена с существенной помощью преподавателя. Студент допускает неточности при реализации темы курсовой работы. Испытывает сложности с использованием профессиональной терминологии. Расчеты выполнены в соответствии с методикой, действующей нормативной базой. При защите курсовой работы студент даёт неполные ответы на вопросы преподавателя. Оформление курсовой работы имеет небольшие отклонения от стандартных требований.

Оценка «неудовлетворительно»

Студент не уложился в отведенное для работы время, демонстрирует полное безразличие к выполняемой работе; требуется дополнительная проверка, подтверждающая самостоятельность выполнения работы. Расчеты выполнены небрежно, большое число ошибок в вычислениях. Отсутствие ссылок на источники. Работа построена непоследовательно и некомпактно, фактически не соответствует теме.

Используемая литература

Основная литература:

1. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет учебник, М.: Феникс, 2010. – 479 с.
2. Гомола, А.И. Бухгалтерский учет, М.: Академия, 2010. – 416
3. Ланина И.Б. , Первичные документы в бухгалтерском и налоговом учете, 2008г
4. Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учебник, М.: издательство «Дело и Сервис», 2014.
5. Пястолов С.М. Экономический анализ деятельности предприятия, М.: Академический проект, 2010.
6. Чернышёва Е.Г., Чернышев Э.А., АФХД, 2010г.

Дополнительная литература:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ (ред. от 28.09.2010) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2011).
3. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99 .

4. Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 N 44н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01".
5. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01.
6. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99
7. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 N 33н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99"
8. Приказ Минфина РФ от 27.12.2007 N 153н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007.
9. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 N 107н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008)".
10. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 N 114н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02.
11. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 N 126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" .
12. Приказ Минфина РФ от 28.06.2010 N 63н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Исправление ошибок в бухгалтерском учете отчетности" ПБУ 22/2010 .

Интернет – источники:

1. <http://www1.minfin.ru/ru/sitemap/> - сайт МФ РФ.
2. <http://www.pfrf.ru/sitemap/> - сайт ПФ РФ.
3. <http://fss.ru/> сайт Фонда социального страхования.
4. <http://www.ifns.su/> - сайт Федеральной налоговой службы.

Рассмотрено и одобрено
цикловой комиссией экономических
дисциплин
Председатель комиссии
_____ Горбачева В.А.
"___" _____ 2014 г.

"УТВЕРЖДАЮ"
Заместитель директора по УР
_____ Мурылева М.Г.
"___" _____ 2014 г

ЗАДАНИЕ
на курсовую работу
ПМ 04. Составление и использование бухгалтерской отчетности
МДК 04.02. Основы анализа бухгалтерской отчетности

студенту III курса группы ЭК-308

(Ф.И.О.)

ТЕМА: "Анализ бухгалтерской отчетности организации _____"

Введение

I. Теоретическая часть

II. Аналитическая часть:

1. Анализ уровня и динамики прибыли.
2. Анализ показателей рентабельности.
3. Анализ состава, структуры имущества и источников средств.
4. Анализ финансовой устойчивости предприятия
6. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

III. Выводы и основные направления по укреплению финансового состояния организации

IV. Список использованных источников

V. Приложение

Дата выдачи задания _____

Срок окончания курсовой работы _____

Руководитель курсовой работы _____

Пример выполнения титульного листа

15			Министерство образования Нижегородской области Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Нижегородский политехнический колледж имени Героя Советского Союза Руднева А.П.»
25			
75			
			МДК 04.02
100			Основы анализа бухгалтерской отчетности
110			профессионального модуля
			ПМ 04 Составление и использование
			бухгалтерской отчетности
130			
155			
			Курсовая работа
195			38.02.01
230			
			Руководитель
			Студент
275			