

Государственное профессиональное бюджетное
образовательное учреждение

Республики Марий Эл

**«ЙОШКАР-ОЛИНСКИЙ
СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТЕХНИКУМ»**



**МЕТОДИЧЕСКОЕ УКАЗАНИЕ
И ЗАДАНИЕ К КУРСОВОЙ РАБОТЕ
ПО МДК 04.02**

**ОСНОВЫ АНАЛИЗА
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

для специальности
среднего профессионального образования

**38.02.01 ЭКОНОМИКА И
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
(ПО ОТРАСЛЯМ)**

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ИЗДАНИЯ

Йошкар-Ола
2023

Методическое указание и задание к курсовой работе для студентов к междисциплинарному курсу МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

Составитель

	Фамилия, имя, отчество	Ученая степень (звание) [квалификационная категория]	Должность
1	Смирнова Ирина Николаевна	высшая квалификационная категория	преподаватель ГБПОУ Республики Марий Эл ЙОСТ

Рецензенты:

Рябова А.А. – преподаватель высшей квалификационной категории ГБПОУ Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум»

Настоящие методическое указание и задание к курсовой работе предназначены для студентов, обучающихся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (углубленной подготовки), а также преподавателям учреждений среднего профессионального образования в качестве методической помощи при выполнении курсовой работы по профессиональному модулю МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности».

Рекомендованы

методической цикловой комиссией финансово-экономических дисциплин

Протокол № 2 от «16» октября 2023 г.

Председатель МЦК



И.Н. Смирнова

© ГБПОУ Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум», 2023

Содержание

Общие положения	4
1. Основные требования к содержанию и оформлению курсовой работы.....	6
2. Содержание и структура курсовой работы.....	16
Список использованных источников.....	29
Приложение А.....	30
Приложение Б.....	31
Приложение В.....	32

Общие положения

Курсовая работа по МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности является одним из основных видов учебных занятий и формой контроля учебной работы студентов. Курсовая работа означает исследовательскую работу студента, выполненную самостоятельно под руководством преподавателя.

Выполнение студентом курсовой работы осуществляется на заключительном этапе изучения учебной дисциплины, в ходе которого осуществляется обучение применению полученных знаний и умений при решении комплексных задач, связанных со сферой профессиональной деятельности будущих специалистов.

Выполнение студентами курсовой работы по МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений по междисциплинарному курсу;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;
- формирования умений применять теоретические знания при решении поставленных вопросов и использовать справочную, нормативную и правовую документацию;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- подготовки к государственной итоговой аттестации.

Выполнение курсовой работы и количество часов обязательной учебной нагрузки студента, отведенное на ее выполнение, определяются федеральным государственным образовательным стандартом среднего профессионального образования.

Курсовая работа выполняется в сроки, определенные примерным учебным планом по специальности и рабочим учебным планом колледжа.

Тематика курсовой работы разрабатывается преподавателем колледжа, рассматривается и принимается кафедрой экономики и управления и утверждается заместителем директора по учебной-методической работе.

Тема курсовой работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.

В отдельных случаях допускается выполнение курсовой работы по одной теме группой студентов.

Тема курсовой работы (проекта) может быть связана с программой производственной (профессиональной) практики студента.

Курсовая работа может стать основной частью (разделом, главой) выпускной квалификационной работы по данной специальности.

Курсовая работа выполняется по материалам реального предприятия.

В качестве источников для написания работы используются различные нормативные, плановые и отчетные материалы: данные производственно-финансового плана, годовых отчетов хозяйства за последние два года, производственные задания и отчеты производственных подразделений, данные бухгалтерского учета и оперативной статистической отчетности, первичные документы. Кроме того, используется учебная и профессиональная литература, данные периодической печати.

Критерии для оценки выполненной курсовой работы:

1. Оценка **«Отлично»** выставляется за курсовую работу, которая имеет грамотно изложенную теоретическую часть; глубокий анализ, логичное, последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными предложениями. При ее защите студент показывает глубокие знания вопросов темы, свободно оперирует данными исследования, во время доклада использует наглядные пособия (таблицы, схемы, графики и т. п.) или раздаточный материал, легко и правильно отвечает на поставленные вопросы.

2. Оценка **«Хорошо»** - выставляется за курсовую работу, которая имеет грамотно изложенную теоретическую главу; в ней представлены: достаточно подробный анализ проблемы; последовательное изложение материала с соответствующими выводами, однако с не вполне обоснованными предложениями. При ее защите студент показывает знания вопросов темы, оперирует данными исследования, во время доклада использует наглядные пособия (таблицы, схемы, графики и т. п.) или раздаточный материал, не совсем четко отвечает на отдельные вопросы.

3. Оценка **«Удовлетворительно»** выставляется за курсовую работу, в которой просматривается непоследовательность изложения материала, представлены необоснованные предложения. При ее защите студент проявляет неуверенность, показывает слабое знание вопросов темы, не дает полного аргументированного ответа на заданные вопросы.

4. Оценка **«Неудовлетворительно»** выставляется за курсовую работу, которая не отвечает требованиям, изложенным в методических указаниях. В работе нет выводов, либо они носят декларативный характер. При защите курсовой работы студент затрудняется с ответами на поставленные вопросы по ее теме, не знает теории вопроса, при ответе допускаются существенные ошибки.

1. Основные требования к содержанию и оформлению курсовой работы

1.1 Выбор темы и основные требования к содержанию

Выбор темы курсовой работы студенты осуществляют самостоятельно из рекомендуемых тем и согласовывают с научным руководителем согласно заданию (Приложение Б). Для выполнения курсовой работы студент использует информационную базу предприятия за последние 2-3 года.

ПРЕДЛАГАЕМАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ

1. Анализ финансовой деятельности организации.
2. Комплексный анализ результатов хозяйственной деятельности организации.
3. Рейтинговая оценка финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности.
4. Аналитические возможности бухгалтерского баланса.
5. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса и оценка платежеспособности организации.
6. Оценка финансовой устойчивости организации.
7. Анализ деловой активности организации.
8. Оценка рентабельности капитала организации.
9. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
10. Анализ формирования и использования чистой прибыли организации.
11. Анализ финансового состояния организации.
12. Анализ рентабельности производства и реализации.
13. Аналитические возможности отчета об изменении капитала.
14. Аналитические возможности отчета о движении денежных средств.
15. Анализ движения денежных средств организации прямым методом.
16. Косвенный метод анализа движения денежных средств организации.
17. Анализ консолидированной отчетности.
18. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации.
19. Анализ источников формирования капитала организации.
20. Анализ размещения капитала и оценка имущественного состояния организации.
21. Анализ эффективности и интенсивности использования капитала организации.
22. Диагностика вероятности банкротства и пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.
23. Анализ финансовых вложений организации
24. Оценка кредитоспособности заемщика по данным финансовой отчетности.
25. Анализ доходности деятельности организации.
26. Значение маржинального анализа в деятельности организации.
27. Особенности анализа чистых активов организации
28. Анализ эффективности управления дебиторской задолженностью организации.

1.2 Содержание и изложение курсовой работы

Курсовая работа выполняется студентом самостоятельно. В работе должен быть представлен комплексный анализ деятельности предприятия. Работа должна отличаться критическим подходом к действующей на предприятиях, организациях, практике финансового учета, планирования, формирования и использования экономических и финансовых результатов.

Изложение материала в курсовой работе должно быть конкретным, последовательным и логичным. Все разделы должны быть связаны между собой. Поэтому особое внимание следует обращать на логические переходы от одной главы к другой.

Курсовая работа имеет следующего структуру:

Введение (2 стр.) студент должен показать актуальность и значимость темы, раскрыть цель и задачи своей работы, предмет и объект, а также методы, используемые для исследования, охарактеризовать источники, на которых проводились расчеты. Во-первых, во введении следует обосновать актуальность избранной темы курсовой работы/проекта, раскрыть ее теоретическую и практическую значимость, сформулировать цели и задачи работы.

Во-вторых, во введении, а также в той части работы, где рассматривается теоретический аспект данной проблемы, автор должен дать, хотя бы кратко, обзор литературы, изданной по этой теме.

Введение должно подготовить читателя к восприятию основного текста работы. Оно состоит из обязательных элементов, которые необходимо правильно сформулировать. В первом предложении называется тема курсовой работы. Введение должно содержать 2-3 страницы.

Актуальность исследования (почему это следует изучать?) Актуальность исследования рассматривается с позиций социальной и практической значимости.

В данном пункте необходимо раскрыть суть исследуемой проблемы и показать степень ее проработанности в различных трудах (юристов, экономистов, техников и др. в зависимости от ВД). Здесь же можно перечислить источники информации, используемые для исследования.

Информационная база исследования может быть вынесена в первую главу.

Цель исследования (какой результат будет получен?) Цель должна заключаться в решении исследуемой проблемы путем ее анализа и практической реализации. Цель всегда направлена на объект. Задачи исследования (как идти к результату?), пути достижения цели.

Задачи соотносятся с гипотезой. Определяются они исходя из целей работы.

Формулировки задач необходимо делать как можно более тщательно, поскольку описание их решения должно составить содержание глав и параграфов работы. Как правило, формулируются 3 - 4 задачи.

Перечень рекомендуемых задач:

1 «На основе теоретического анализа литературы разработать...» (ключевые понятия, основные концепции).

2 «Определить... » (выделить основные условия, факторы, причины, влияющие на объект исследования).

3 «Раскрыть...» (выделить основные условия, влияющие на предмет исследования).

4 «Разработать... » (средства, условия, формы, программы).

5 «Апробировать...» (что разработали) и дать рекомендации...

Объект исследования (что будет исследоваться?). Объект предполагает работу с понятиями. В данном пункте дается определение экономическому явлению, на которое направлена исследовательская деятельность. Объектом может быть личность, среда, процесс, структура, хозяйственная деятельность предприятия (организации).

Предмет исследования (как, через что будет идти необходимо дать определение планируемым к исследованию конкретным свойствам объекта или способам изучения экономического

Предмет исследования направлен на практическую деятельность и отражается через результаты этих действий.

Методы исследования (как исследовали?): дается краткое перечисление методов исследования через запятую без обоснования.

Структура работы – это завершающая часть введения (что в итоге в работе представлено).

В завершающей части в назывном порядке перечисляются структурные части работы, например: «Структура работы соответствует теме исследования и включает в себя введение, теоретическую часть, практическую часть, заключение, список использованных источников, 5 приложений».

В теоретической части рекомендуется излагать положения, касающиеся данной темы, а не вторгаться во все проблемы в глобальном масштабе. Теоретическая часть предполагает анализ объекта исследования и должна содержать ключевые понятия, историю вопроса, уровень разработанности проблемы в теории и практике. Излагая содержание публикаций других авторов, необходимо обязательно давать ссылки на них с указанием номеров страниц этих информационных источников.

Вторым разделом является практическая часть, которая должна носить сугубо прикладной характер. В ней необходимо описать конкретный объект исследования, привести результаты практических расчетов и направления их использования, а также сформулировать направления совершенствования.

Для написания практической части, как правило, используются материалы, собранные Вами в журналах, газетах или ИНТЕРНЕТЕ.

Первая глава (8-10 стр.) освещает вопросы, избранные в качестве предмета исследования (анализ специализации, интенсификации производства, анализ валовой продукции и др.).

Вторая глава (10-15 стр.) В этой части курсовой работы (проекта) студент дает характеристику организации, проводит анализ финансового состояния организации по формам № 1 и 2 бухгалтерской отчетности: вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса, анализ активов и пассивов, анализ капитала, платежеспособности организации, прогноз банкротства.

Данные обработанной информации, включая степень влияния факторов на изменение результативных показателей, подвергаются оценке и углубленному исследованию с целью выявления имеющихся конкретных возможностей улучшения результатов финансово - хозяйственной деятельности, устранения имеющихся недостатков, допущенных ошибок в учете, работе, выработке правильных, экономически обоснованных, управленческих решений.

В заключении (1-2 стр.) необходимо кратко, концентрированно дать оценку состояния объекта исследования, изложить выявленные в ходе анализа недостатки в исследуемой теме, конкретные предложения. Это логическое завершение работы. Обращаем Ваше внимание, что по окончании исследования подводятся итоги по теме. Заключение носит форму синтеза полученных в работе результатов. Его основное назначение - резюмировать содержание работы, подвести итоги проведенного исследования.

В заключении излагаются полученные выводы и их соотношение с целью исследования, конкретными задачами, сформулированными во введении.

Список использованных источников является составной частью курсовой работы. Данный список должен содержать не менее 15-20 источников.

Приложения включают в себя документы бухгалтерской и финансовой отчетности, статистические данные, вспомогательный и справочный материал. Рекомендуемый объем курсовой работы 30-35 страниц.

1.3 Оформление курсовой работы

Курсовая работа должна быть написана экономически грамотным языком и правильно оформлена. Работа представляется в машинописном виде (шрифт Times New Roman, размер шрифта 14, интервал 1,5), либо пишется от руки на одной стороне листа бумаги стандартного формата (А4). Следует придерживаться следующих размеров полей: верхнее и нижнее 2 см, левое 3см, правое 1,5см.

Первая страница работы – титульный лист (образец оформления приложение А). Вторая страница – содержание. Главы работы последовательно нумеруются арабскими цифрами, а параграфы – двумя арабскими цифрами, разделенными точкой, первая соответствует номеру главы, вторая – параграфа.

Каждая глава, в том числе введение, заключение, список использованных источников, начинаются с новой страницы. Заголовки пишутся с заглавной буквы без подчеркивания, без переноса слов, точку в конце не ставят.

Все страницы работы последовательно нумеруются арабскими цифрами (кроме титульного листа, содержания) внизу в центре листа. Нумерация должна быть сквозной.

Все иллюстрации (фотографии, графики, схемы, чертежи и пр.) именуются рисунками. Рисунки нумеруются последовательной сквозной (единой) нумерацией в пределах всей курсовой работы арабскими цифрами, например, «Рисунок 2 – Название рисунка» и т.д. Рисунок должен размещаться сразу после ссылки на него в тексте. Подпись помещают под рисунком в одну строку с номером.

Цифровой материал сводится в таблицы. Таблицы должны нумероваться сквозной (единой) нумерацией в пределах всей курсовой работы арабскими цифрами. Каждая таблица должна иметь содержательный заголовок. Подчеркивать заголовки не следует.

Слева перед заголовком помещают надпись: «Таблица 2 – Название таблицы». Таблица должна размещаться сразу после ссылки на нее в тексте курсовой работы. При переносе таблицы на следующую страницу необходимо повторить шапку таблицы. Эту страницу начинают с надписи «Продолжение табл.», с указанием номера.

По тексту работы допускаются сокращения, предусмотренные стандартом. При цитировании литературных источников следует применять ссылки, при этом в квадратных скобках указывают номер источника по списку литературы и страницу, с которой взята цитата, например. Литературные источники в списке нумеруются арабскими цифрами и располагаются в порядке указания ссылок на них в курсовой работе. Сведения о книгах в списке должны включать: фамилию и инициалы автора, заглавие книги, место издания, издательство и год издания, количество страниц. Фамилию автора следует указывать в именительном падеже. Если книга написана тремя и более авторами допускается указывать фамилию и инициалы только первого из них.

Все материалы курсовой работы и приложений подшивают в папку.

Требования к оформлению курсовой работы

№ п/п	Объект	Параметр
1	Титульный лист	Соответствует форме, утвержденной в ГБПОУ Республики Марий Эл «ЙОСТ»
2	Тема	Строчными буквами Если тема пишется в несколько строк, то необходимо учесть смысловой перенос
3	Оформление	Распечатана на листах формата А4 с одной стороны Работа подшивается по левому краю. Не подшивается Отзыв. Задание подшивается второй страницей после титульного листа, не нумеруется

4	Размер шрифта (кегель)	14 кегль, для подстрочных сносок – 10 размер
5	Шрифт, Количество строк на листе	Times New Roman, 28-30 строк (1800 печатных знаков на листе)
6	Междустрочный интервал	полуторный, 1,5 строки
7	Абзац	1,25 строки
8	Поля (см)	Левое – 3, правое – 1,5, верхнее и нижнее – 2.
9	Нумерация страниц	Внизу страницы <u>по центру</u> , начиная с 3 страницы ВВЕДЕНИЕ
10	Дефис набирается без пробелов	SWOT-анализ
11	Тире набирается с пробелами	Таблица 1 – Анализ оборотных средств АО «Альфа» за 2020-2021 гг., (тыс.руб.).
12	Дефис или тире	Тире используется на синтаксическом уровне и ставится между словами. Тире отбивается пробелами. Дефис – орфографический знак, который ставится между частями одного слова и пробелами не отбивается. Только тире используется в качестве маркированного списка, отметки, при обозначении числовых интервалов.

13	Списки	Использовать нумерованные списки. 1. текст; 2. текст; 3. текст. Допускается маркированный список, с использованием маркера – – текст; – текст; – текст. Не допускаются маркированные списки: круги, галочки, стрелки и иные.
14	Оформление содержания	Набирать СОДЕРЖАНИЕ в скрытой таблице ВВЕДЕНИЕ..... 4 1 (точка не ставится) ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 1.1 10 1.2 12 1.3 13 2 ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 2.1 22 2.2 26 2.3 30 ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 44 ПРИЛОЖЕНИЯ..... 45
15	Новая глава	Каждая глава (раздел) начинается с новой страницы
16	Выделение заголовков	Прописными буквами, по центру, Точка в конце заголовка не ставится /ВВЕДЕНИЕ /

17	Выделение подзаголовков	Прописными буквами, кегль -14. Точка в конце подзаголовка не ставится. 1.1 Характеристика предприятия
18	Оформление таблиц	Таблица 1 – Наименование (над таблицей), 14 кегль Форматировать по левой стороне /отступ 1,25/ Содержание таблицы - 12 кегль. Перенос таблицы в правой части листа: Продолжение табл. 1, дублируя формат таблицы.
19	Оформление рисунков, графиков, диаграмм Кегль 14	Рисунок 1 – Наименование рисунка (под рисунком) Форматировать по центру
20	Объем без приложений	30-35 стр. печатного текста

21	Оформление формул	Нумерация сквозная в круглых скобках по ширине строки Формула по центру строки
21	Нумерация страниц	Сквозная, в нижней части листа, по правому краю На титульном листе номер страницы не проставляется Нумерация начинается с СОДЕРЖАНИЯ (3 стр.)
22	ВВЕДЕНИЕ	2-3 страницы. Значимость, актуальность темы, цели, задачи исследований, основные разделы работы, использованные нормативные акты и литература, объект и предмет исследования.
23	ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	Не более 1/3 курсовой работы
24	ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ	2/3 курсовой работы
26	ЗАКЛЮЧЕНИЕ	1-2 стр.
27	Ссылки на литературу	В тексте должны быть указаны ссылки на литературу в конце страницы. Ссылка должна соответствовать номеру источника в СПИСКЕ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ Пример: [12, стр.45]
28	Ссылки на приложения	В тексте должны быть указаны ссылки на приложения в конце приложения (Приложение А).
29	Ссылки на рисунки	В тексте должны быть указаны ссылки на рисунки в конце приложения (Рисунок 1).
30	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	не менее 10-15 источников; Сведения об источниках следует располагать в порядке появления ссылок на источники в тексте отчета и нумеровать арабскими цифрами с точкой и печатать с абзацного отступа. 1. Чалдаева, Л. А. Экономика предприятия : учебник для СПО / Л. А. Чалдаева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2019. – 411 с. 2. Нехаев, Г. А. Экономика в примерах и задачах: учеб. пособие / Г. А. Нехаев, И. А. Захарова. – М.: Изд-во Просвещение, 2018. — 144 с. 3. Шитов, В. Н. Комплексный подход к анализу конкурентоспособности предприятия [Текст] / В. Н. Шитов // Экономический анализ: теория и практика. — 2017.— № 13. - С. 59–63. 4. Краснов, И. С. Методологические аспекты здорового образа жизни россиян [Электронный ресурс] / И. С. Краснов // Физическая культура: науч.-метод. журн. – 2018.— № 2. –

		Режим доступа: http://sportedu.ru . – (Дата обращения: 05.10.2020).
31	ПРИЛОЖЕНИЯ	Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. Форматирование по правому краю. Кегль – 14. Полуужирный
32	Оформление структурных частей работы	Каждая структурная часть начинается с новой страницы. Подразделы – через 2 интервала по окончании предыдущего.
33	Наличие презентации	Презентация выполнена в программе Microsoft Office PowerPoint.
34	Соответствие содержания презентации структуре КР	Слайды не повторяют текст доклада, содержат материал иллюстрирующий доклад КР (фото, выводы, рисунки, диаграммы и т.д.)
35	Подпись автора	На титульном листе, задании на курсовую работу

Оформление таблицы

Таблица 5 – Показатели производительности труда на (наименование предприятия) за 20_ -20_ гг.

Показатели	20_ г.	20_ г.	Абсолютное отклонение
Объем продукции в действующих ценах (без НДС и акцизов), тыс. р.			
Среднесписочная численность ППП, чел.			
в т.ч. рабочих			
Число отработанных рабочими чел.-дн.			
Число отработанных рабочими чел.-час.			

Оформление рисунка



Рисунок 1 – Состав внутренних и внешних пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности

Оформление формул

Пример оформления:

$$\text{ВнОбА} + \text{ОбА} = \text{Ск} + \text{До} + \text{Ко}, \quad (1)$$

где: ВнОбА – внеоборотные активы;

ОбА – оборотные активы;

Ск – капитал и резервы;

До – долгосрочные обязательства;

Ко – краткосрочные обязательства.

По избранной теме подбирается основная и дополнительная литература, определяются важнейшие работы, которые будут положены в основу раскрытия теоретических вопросов. Цифровой материал выбирается из первичных документов, годовых отчетов и других документов предприятий. Полезную информацию можно получить путем опроса специалистов организации. Нельзя строить курсовую работу на пересказе материала изложенного в учебнике, необходимо самостоятельно охарактеризовать изучаемую проблему.

1.4 Организация защиты курсовой работы

Завершенная курсовая работа предоставляется не позднее, чем за 30 дней до начала экзаменационной сессии. Сданная работа проверяется преподавателем в срок до 10 дней.

При оценке курсовой работы учитывается:

- самостоятельность;
- степень разработки и раскрытия темы;
- творческий подход к написанию работы;
- полнота охвата научной литературы;
- правильность и обоснованность выводов;
- стиль изложения;
- грамотность;
- аккуратность оформления курсовой работы.

В отзыве (Приложение В) отмечаются ее положительные стороны и недостатки, а в случае необходимости указывают, что надлежит доработать. Отзыв заканчивается выводом, может ли работа быть допущена к защите.

Работа вместе с отзывом выдается студенту для ознакомления и возможного исправления текста. Если курсовая работа по заключению рецензента является неудовлетворительной или подлежит переработке, то после исправления она представляется на повторное рецензирование с обязательным представлением первым отзывом.

Защита курсовых работ проводится в соответствии с учебным расписанием.

Защита состоит из короткого доклада (3-5 минут) и ответов на вопросы. Во время защиты курсовой работы студент должен продемонстрировать свободное владение темой работы, знание источников и литературы.

Студент дает пояснения по существу критических замечаний по работе, отвечает на вопросы преподавателя, принимающего защиту, обосновывает свои выводы дополнительными аргументами.

Окончательная оценка курсовой работы выставляется по итогам защиты, с учетом выполнения требований по оформлению работы. По итогам защиты курсовой работы оценка ставиться в зачетную книжку. Защищенные курсовые работы студентам не возвращаются.

Студенты, не сдавшие курсовые работы в срок или получившие на защите неудовлетворительную оценку, считаются имеющими академическую задолженность.

2. Содержание и структура курсовой работы

выполнение практической части

2.2. Анализ активов и пассивов организации

В этом разделе необходимо дать суть анализа имущества организации и источников его образования.

2.2.1. Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов организации

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

Горизонтальный анализ заключается в сопоставлении финансовых данных предприятия за два прошедших периода (года) в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы. Вертикальный анализ позволяет сделать вывод о структуре баланса и отчета о финансовых результатах в текущем состоянии, а также проанализировать динамику этой структуры.

Таблица 1 – Горизонтальный и вертикальный анализ активов и пассивов организации

Показатели	Абсолютная величина, тыс. руб.			Темп роста (снижения), %	Структура активов и пассивов, %		
	на 31.12. 2021	на 31.12. 2022	изменение, (+,-)		на 31.12. 2021	на 31.12. 2022	изменение, (+,-)
1	2	3	4	5	6	7	8
АКТИВ							
I. Внеоборотные активы							
1.1. Нематериальные активы							
1.2. Результаты исследований и разработок							
1.3. Нематериальные поисковые активы							
1.4. Материальные поисковые активы							
1.5. Основные средства							
1.6. Доходные вложения в материальные ценности							
1.7. Финансовые вложения							
1.8. Отложенные налоговые активы							
1.9. Прочие внеоборотные активы							
Итого по разделу I							
II. Оборотные активы							
2.1. Запасы							
2.2. Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям							
2.3. Дебиторская задолженность							
2.4. Финансовые вложения (за исклю-							

Показатели	Абсолютная величина, тыс. руб.			Темп роста (снижения), %	Структура активов и пассивов, %		
	на 31.12. 2021	на 31.12. 2022	изменение, (+,-)		на 31.12. 2021	на 31.12. 2022	изменение, (+,-)
1	2	3	4	5	6	7	8
чением денежных эквивалентов)							
2.5. Денежные средства и денежные эквиваленты							
2.6. Прочие оборотные активы							
Итого по разделу II							
БАЛАНС							
ПАССИВ							
III. Капитал и резервы							
3.1. Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)							
3.2. Собственные акции, выкупленные у акционеров							
3.3. Переоценка внеоборотных активов							
3.4. Добавочный капитал (без переоценки)							
3.5. Резервный капитал							
3.6. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Итого по разделу III							
IV. Долгосрочные обязательства							
4.1. Заемные средства							
4.2. Отложенные налоговые обязательства							
4.3. Оценочные обязательства							
4.4. Прочие обязательства							
Итого по разделу IV							
V. Краткосрочные обязательства							
5.1. Заемные средства							
5.2. Кредиторская задолженность							
5.3. Доходы будущих периодов							
5.4. Оценочные обязательства							
5.5. Прочие обязательства							
Итого по разделу V							
БАЛАНС							

Формулы, использованные для расчета:

- Графа 4 Изменение (+,-): графа 3 абсолютная величина на конец года – графа 2 абсолютная величина на начало года;
- Графа 5 Темп роста (снижения): графа 3 абсолютная величина на конец года / графа 2 абсолютная величина на начало года $\times 100$;
- Графа 6 Структура активов и пассивов на начало года: графа 2 абсолютная величина на начало года / Всего активов (пассивов) на начало года $\times 100$;
- Графа 7 Структура активов и пассивов на конец года: графа 3 абсолютная величина на начало года / Всего активов (пассивов) на конец года $\times 100$;

- Графа 8 Структура активов и пассивов (изменение): Графа 7 Структура активов и пассивов на конец года - Графа 6 Структура активов и пассивов на начало года.

2.2.2. Анализ оборотных средств

По данным бухгалтерской отчетности охарактеризовать оборачиваемость оборотных активов организации, а также эффективность их кругооборота, производя расчет влияния факторов на экономический результат от изменения оборачиваемости оборотных средств. Результаты расчетов представить в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет экономического эффекта от изменения оборачиваемости оборотных активов и оценка влияния факторов

Показатели	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение (+, -)
1	2	3	4
1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг, тыс. руб.			
2. Среднегодовые остатки оборотных активов, тыс. руб.			
3. Продолжительность оборота, дни			
4. Однодневный оборот, тыс. руб.			
5. Коэффициент оборачиваемости			

Формулы для расчета показателей:

$$1. \text{Продолжительность одного оборота в днях:} \quad \frac{\text{Среднегодовые остатки оборотных активов} \times 360}{\text{Выручка от продаж}} \quad (6)$$

$$2. \text{Однодневный оборот, тыс. руб.:} \quad \frac{\text{Выручка(нетто) от продаж}}{360} \quad (7)$$

$$3. \text{Коэффициент оборачиваемости:} \quad K_{OA} = \frac{Bp}{Cp_{\text{ост } OA}} \quad (8)$$

где, Bp – выручка от продаж

Cp_{ост OA} – среднегодовые остатки оборотных средств.

2.2.3. Анализ обязательств организации

Теоретический материал, раскрывающий сущность и необходимость проведения анализа состава и динамики обязательств организации по их видам.

Данные анализа представить в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ состава и динамики обязательств

Показатели	на 31.12. 2021		на 31.12.2022		Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	
1	2	3	4	5	6
1. Обязательства – всего					
1.1. Краткосрочные – всего					
1.1.1. Краткосрочные кредиты и займы					
1.1.2. Кредиторская задолженность					
1.1.3. Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов					
1.1.4. Прочие краткосрочные обязательства					
1.2. Долгосрочные - всего					
1.2.1. Долгосрочные кредиты и займы					
1.2.2. Прочие долгосрочные обязательства					

2.2.4. Анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов

По данным отчета о финансовых результатах проанализировать состав, структуру и динамику доходов организации.

Результаты расчетов за отчетный период представить в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ доходов и расходов

Показатели	Состав, структура, динамика доходов					
	2021		2022		Изменение	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6=4-2	7=5-3
1. Доходы организации - всего в т.ч.:		100		100		
1.1. Выручка (нетто)						
1.2. Проценты к получению						
1.3. Доходы от участия в других организациях						
1.4. Прочие доходы						
2. Расходы организации – всего, в т.ч.:		100		100		
2.1. Себестоимость						
2.2. Коммерческие расходы						
2.3. Управленческие расходы						
2.4. Проценты к уплате						
2.5. Прочие расходы						
2.6. Текущий налог на прибыль						
Чистая прибыль						
Коэффициент соотношения доходов и расходов (стр.1/стр.2)		-		-		

Раздел 2.3. Анализ финансового состояния и деловой активности предприятия

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

2.3.1. Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия

Далее в этом разделе рассчитываются показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия на начало и конец анализируемого периода:

- Коэффициент независимости;
- Коэффициент финансовой зависимости;
- Коэффициент финансового риска.

1. Коэффициент независимости (автономии) – показывает удельный вес собственного капитала в общей сумме капитала.

$$K_n = \text{Собственный капитал} / \text{Общая сумма капитала} = \text{стр.1300} / \text{стр. 1700} \quad (9)$$

2. Коэффициент финансовой зависимости – показывает долю заемного капитала в общей сумме капитала.

$$K_{фз} = \text{Заемный капитал} / \text{Общая сумма капитала} = (\text{стр.1400} + \text{стр.1500}) / \text{стр.1700} \quad (10)$$

3. Коэффициент финансового риска – показывает отношение заемного капитала к собственному.

$$K_{фр} = \text{Заемный капитал} / \text{Собственный капитал} = (\text{стр. 1400} + \text{стр.1500}) / \text{стр. 1300} \quad (11)$$

Полученные результаты необходимо представить в таблице 5.

Таблица 5 – Показатели, характеризующие финансовую устойчивость предприятия

Показатели	Рекомендуемое значение	на 31.12. 2019	на 31.12. 2020	Абсолютное отклонение
1	2	3	4	5
Коэффициент независимости	>0,4			
Коэффициент финансовой зависимости	<0,6			
Коэффициент финансового риска	<1			

Далее в этом подразделе рассчитывается сумма собственных оборотных средств. Собственные оборотные средства – собственный капитал, который находится в обороте предприятия.

Актив	Пассив
Внеоборотные активы	Собственный капитал
Собственные оборотные средства	
Оборотные активы	Заемный капитал

Рисунок 1- Определение величины собственных оборотных средств предприятия

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

$$COC = III \text{ раздел баланса} - I \text{ раздел баланса} \quad (12)$$

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

Таблица 6 – Анализ финансовой устойчивости

Показатели	на 31 декаб- ря 20__	на 31 декаб- ря 20__	Измене ния, тыс. руб.	Относи- тельные изменения, %
1	2	3	4	5
1. Капитал и резервы				
2. Внеоборотные активы				

3. Собственные оборотные средства (стр.1-стр.2)				
4. Долгосрочные заемные средства				
5. СОС и долгосрочные пассивы				
6. Краткосрочные заемные средства				
7. Общая величина всех источников формирования запасов				
8. Общая величина запасов (вкл. НДС)				
9. Излишек (+) или недостаток (-) СОС для формирования запасов (стр.3 - стр.8)				
10. Излишек (+) или недостаток (-) СОС и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (стр.5 - стр.8)				
11.Излишек (+) или недостаток (-) всех источников формирования запасов (стр.7 - стр.8)				
12.Трехмерный показатель типа финансовой устойчивости				

2.3.2. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности предприятия

В этом подразделе необходимо сгруппировать активы по степени ликвидности, а пассивы по степени срочности их оплаты. Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств.

Таблица 7 – Группировка активов по степени ликвидности и пассивов по степени срочности их оплаты

АКТИВ	на 31.12. 2021	на 31.12. 2022	ПАССИВ	на 31.12. 2021	на 31.12. 2022	Платежный излишек (или недостаток)	
						на 31.12. 2021	на 31.12. 2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Наиболее ликвидные активы А1			Наиболее срочные обязательства П1				
Быстрореализуемые активы А2			Краткосрочные пассивы П2				
Медленнореализуемые активы А3			Долгосрочные пассивы П3				
Труднореализуемые активы А4			Постоянные пассивы П4				
Итого:			Итого:				

А1 – денежные средства и краткосрочные финансовые вложения стр. 1250+1240

А2 – дебиторская задолженность стр. 1230

А3 – запасы, НДС, стр.1210+1220+1260

А4 – внеоборотные активы стр. 1100

П1 – кредиторская задолженность стр. 1520

П2 – краткосрочные кредиты и займы, прочие краткосрочные обязательства – стр. 1510 + стр. 1550+стр.1530

ПЗ – долгосрочные обязательства, стр. 1400

П4 - капитал и резервы – стр. 1300

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$A1 \geq П1$$

$$A2 \geq П2$$

$$A3 \geq ПЗ$$

$$A4 \leq П4$$

К показателям, характеризующим платежеспособность предприятия, относятся: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент промежуточной ликвидности и коэффициент текущей ликвидности (покрытия общий).

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

$$K_{ал} = \frac{A1}{П1 + П2} \quad (13)$$

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

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

$$K_{нл} = \frac{A1 + A2}{П1 + П2} \quad (14)$$

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

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

$$K_{ml} = \frac{A1 + A2 + A3}{\Pi1 + \Pi2} \quad (15)$$

Превышение оборотных активов над краткосрочными финансовыми обязательствами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех оборотных активов, кроме наличности. Чем больше величина этого запаса, тем больше уверенность кредиторов, что долги будут погашены. Рекомендуемое значение коэффициента для разных отраслей разное. Удовлетворяет обычно коэффициент >2.

Таблица 8 – Методика расчета коэффициентов платежеспособности

Показатели	Способ расчета	Нормальное ограничение	на 31 декабря 20__	на 31 декабря 20__	Абс. откл.	Пояснения
1.Общий показатель ликвидности	$L_1 = \frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{\Pi_1 + 0,5\Pi_2 + 0,3\Pi_3}$	≥ 1				Используется для оценки изменения финансовой ситуации на предприятии с точки зрения ликвидности
2.Коэффициент абсолютной ликвидности	$L_2 = \frac{A_1}{(\Pi_1 + \Pi_2)}$	$\geq 0,1-0,7$				Показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время за счет денежных средств и краткосрочных ценных бумаг
3.Коэффициент критической оценки	$L_3 = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2}$	допустимое (0,7-0,8), желаемое - 1				Показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятия может быть погашена за счет денежных средств, краткосрочных ценных бумаг, а также поступлений от кредиторов
4.Коэффициент текущей ликвидности	$L_4 = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2}$	необходимое: 2, оптимальное: 2,5-3				Показывает, какую часть текущих обязательств по кредитам, расчетам с кредиторами можно погасить, мобилизовав оборотные активы
5.Коэффициент маневренности функционирующего капитала	$L_5 = \frac{A_3}{[A_1 + A_2 + A_3] - [\Pi_1 + \Pi_3]}$	Уменьшение показателя в динамике явл-ся полож. фактом				Показывает, какая часть функционирующего капитала обездвижена в запасах и долгосрочной дебиторской задолженности
6.Доля оборотных средств в активах	$L_6 = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\text{баланс}}$	$\geq 0,5$				Зависит от отраслевой принадлежности организации
7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$L_7 = \frac{\Pi_4 - A_4}{A_1 + A_2 + A_3}$	$\geq 0,1$				Характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия, необходимых для его финансовой устойчивости

2.3. 3. Анализ деловой активности предприятия

В этом разделе рассчитываются показатели, характеризующие деловую активность предприятия.

К ним относятся:

1. Рентабельность собственного капитала

$$Рк = \text{Чистая прибыль} / \text{Среднегодовая стоимость собственного капитала} * 100 \quad (16)$$

Показывает сколько прибыли приходится на 1 рубль собственного капитала.

2. Рентабельность продаж (рентабельность оборота)

$$Рп = \text{Прибыль от продаж} / \text{Выручка} * 100 \quad (17)$$

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

3. Рентабельность производственной деятельности (затрат)

$$Рз = \text{Чистая прибыль} / \text{Себестоимость} * 100 \quad (18)$$

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

4. Коэффициент оборачиваемости капитала (количество оборотов)

$$Кок = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость капитала} \quad (19)$$

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

5. Период оборачиваемости капитала (в днях)

$$Пок = 365 / Кок \quad (20)$$

Показывает, за сколько дней совершается один оборот капитала.

6. Коэффициент оборачиваемости запасов (количество оборотов)

$$Коз = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость запасов} \quad (21)$$

Показывает число оборотов запасов за анализируемый период.

7. Период оборачиваемости запасов (в днях)

$$Поз = 365 / Коз \quad (22)$$

Показывает, за сколько дней оборачиваются запасы.

8. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (количество оборотов)

$$Кодз = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности} \quad (23)$$

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

9. Период оборачиваемости дебиторской задолженности (в днях)

$$Подз = 365 / Кодз \quad (24)$$

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

10. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (количество оборотов)

$$\text{Кокз} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности} \quad (25)$$

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

11. Период оборачиваемости кредиторской задолженности (в днях)

$$\text{Покз} = 365 / \text{Кокз} \quad (26)$$

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

12. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (количество оборотов)

$$\text{Коос} = \text{Выручка} / \text{Среднегодовая стоимость оборотных средств} \quad (27)$$

Показывает скорость оборота всех оборотных средств организации.

13. Период оборачиваемости оборотных средств (в днях)

$$\text{Поос} = 365 / \text{Коос} \quad (28)$$

Показывает в течении какого периода совершается полный цикл производства и обращения. Результаты анализа нужно оформить в виде таблиц.

Таблица 9 – Показатели рентабельности

Показатели рентабельности	Отчетный год	Базисный год	Абсолютное отклонение
1	2	3	4
Рентабельность производственной деятельности			
Рентабельность продаж			
Рентабельность капитала			
Рентабельность по чистой прибыли			
Рентабельность внеоборотных активов			
Рентабельность оборотных активов			

Таблица 10 – Показатели оборачиваемости

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

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

Раздел 2.4. Диагностика вероятности банкротства

Данный раздел состоит из 2 подразделов:

2.4.1. Методика определения вероятности банкротства предприятия.

2.4.2. Оценка вероятности банкротства анализируемого предприятия.

В подразделе **Методика определения вероятности банкротства предприятия** необходимо описать две-три методики диагностики банкротства. Банкротство (несостоятельность) предприятия – это неспособность предприятия платить по своим долговым обязательствам и финансировать текущую основную деятельность из-за отсутствия средств.

Основным признаком банкротства является неспособность предприятия обеспечить выполнение требований кредиторов в течение трех месяцев со дня наступления сроков платежей. По истечении этого срока кредиторы получают право на обращение в арбитражный суд о признании предприятия-должника банкротом.

В международной практике для оценки риска банкротства и кредитоспособности организаций широко используются дискриминантные факторные модели известных западных экономистов Альтмана, Бивера, Лиса, Таффлера, Тишоу и других, разработанные с помощью многомерного дискриминантного анализа.

В подразделе **Оценка вероятности банкротства анализируемого предприятия** необходимо провести расчеты и оценить вероятность банкротства исследуемого предприятия по модели Э. Альтмана и рассчитать в случае возможного банкротства восстановление платежеспособности предприятия.

А) Анализ угрозы банкротства предприятия

Наиболее широкую известность диагностики вероятности банкротства получила модель Альтмана:

$$Z = 1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 6x_4 + 1x_5$$

где:

x_1 – собственный оборотный капитал/сумма активов;

x_2 – нераспределенная прибыль/сумма активов;

x_3 – прибыль до уплаты процентов/сумма активов;

x_4 – балансовая стоимость собственного капитала/заемный капитал;

x_5 – объем продаж (выручка)/сумма активов.

Если $Z < 2,7$, то это признак высокой вероятности банкротства, если $Z > 2,7$ – малая вероятность банкротства.

Расчеты необходимо оформить в таблице (ПРИМЕР):

Таблица 11 – Оценка риска банкротства

	На 1 января отчетного года	На 1 января базисного года
1	2	3
x_1	$441/4082 = 0,108$	$19/3689 = 0,005$
x_2	$-837/4082 = - 0,21$	$- 787/3689 = - 0,21$
x_3	$- 1022/4082 = - 0,25$	$- 899/3689 = - 0,24$
x_4	$3084/998 = 3,09$	$2637/1052 = 2,51$
x_5	$6411/4082 = 1,57$	$7018/3689 = 1,9$
Z	2,43	2,33

Вывод (образец): Модель Альтмана показала о высокой вероятности банкротства анализируемого предприятия.

Б) Расчет коэффициента восстановления платежеспособности предприятия

В Постановлении правительства Российской Федерации «О некоторых мерах по реализации законодательства о несостоятельности (банкротстве) предприятий», принятом в 1994 году, была установлена официальная система критериев для оценки неплатежеспособности предприятия, состоящая из четырёх коэффициентов: коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными средствами, коэффициента утраты платежеспособности и коэффициента восстановления платежеспособности.

Если первые два из этих показателей соответствуют нормативным значениям (как минимум 2 и 0,1 соответственно), то на основе динамики коэффициента текущей ликвидности рассчитывается третий показатель – коэффициент утраты платежеспособности ($K_{уп}$), который оценивает, сможет ли предприятие в ближайшие три месяца выполнить свои обязательства перед кредиторами:

$$K_{уп} = \frac{K_{тл\ факт} + \frac{3}{T} \cdot (K_{тл\ факт} - K_{тл\ нач})}{K_{тл\ норм}}, \quad (29)$$

где 3 – срок выполнения обязательств перед кредиторами – 3 месяца;

T – отчётный период в месяцах;

$K_{тл\ факт}$ – фактическое значение коэффициента текущей ликвидности в конце отчётного периода;

$K_{тл\ нач}$ – значение коэффициента текущей ликвидности в начале отчётного периода;

$K_{тл\ норм}$ – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности.

Если $K_{уп} < 1$, то в ближайшие 3 месяца платежеспособность утратится, а если $K_{уп} > 1$, то в течение 3 месяцев предприятие будет платежеспособным.

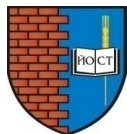
Если же структура баланса по первым двум приведённым показателям признаётся неудовлетворительной, то рассчитывается коэффициент восстановления платежеспособности (Квп) за период, равный шести месяцам:

$$K_{\text{вп}} = \frac{K_{\text{пл факт}} + \frac{6}{T} \cdot (K_{\text{пл факт}} - K_{\text{пл нач}})}{K_{\text{пл норм}}} , \quad (30)$$

Если **Квп < 1**, то организация за **6 месяцев** не восстановит платежеспособность, а если **Квп > 1**, то организация **в течение 6 месяцев восстановит платежеспособность**.

Список используемых источников

1. Канке А.А., Кошечая И. П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – 2-е изд, испр. и доп. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. – 288с.
2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 5-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 345с.
3. Складенко В.К. Экономика предприятия: Учебник – М.:ИНФРА-М, 2018. – 350с.
4. Экономика организации (предприятия): учебник./Под ред. Н.А. Софронова – М.: Экономистъ, 2019. – 260с.
5. Экономика предприятия: Учебное пособие для вузов / Е.А. Татарников. – М.: Издательство «Экзамен», 2017. – 256 с.
6. Экономика предприятия: Учебное пособие для вузов / С.Молотов, А.Оганесян. – М.: Приор-издат, 2018. – 128 с.



Приложение А
Образец оформления титульного листа курсовой работы
ГБПОУ Республики Марий Эл
«Йошкар-Олинский строительный техникум»

Экономико-правовое отделение

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)



КУРСОВАЯ РАБОТА

по МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

Тема: " Экономическая оценка себестоимости продукции на примере ООО
«Перспектива»

Выполнила
студентка группы Б-31

(подпись)

М.Д. Петрова

Руководитель

(подпись)

И.Н. Смирнова

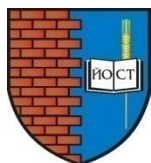
Курсовая работа защищена
«_____» _____ 20__ г.

Оценка _____

Йошкар-Ола

2024

Приложение Б
Образец оформления задания на курсовую работу



ГБПОУ Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум»

«УТВЕРЖДАЮ»

Председатель методической цикловой комиссии преподавателей финансово-экономических дисциплин

_____ И.Н. Смирнова
«___» _____ 2023г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение курсовой работы по
МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»
специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

студентукурса.....группы
Ф.И.О.
Тема работы:
.....
Дата выдачи: Срок окончания

Структура курсовой работы:

Введение

1. Теоретическая часть

1.1

1.2

1.3

2. Анализ финансового состояния организации.....

2.1 Общая характеристика организации

2.2 Анализ активов и пассивов организации

2.3 Анализ финансового состояния и деловой активности предприятия

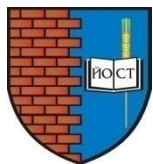
2.4 Диагностика вероятности банкротства

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Руководитель курсовой работы _____



ГБПОУ Республики Марий Эл «Йошкар-Олинский строительный техникум»

ОТЗЫВ
на курсовую работу

студента (ки) _____ курса группы _____

(Ф.И.О.)

специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Тема _____

Руководитель курсовой работы Смирнова Ирина Николаевна
(фамилия, имя, отчество руководителя)

Текст отзыва _____

Выводы _____

Оценка работы _____
« ____ » _____ 20 ____ г

Руководитель работы _____
(подпись) (ФИО)

В отзыве необходимо отметить:

1. заключение о соответствии курсовой работы заявленной теме и заданию;
2. оценку качества выполнения, правильность оформления и грамотность курсовой работы;
3. оценку полноты разработки поставленных вопросов, теоретической и практической значимости курсовой работы;
4. общую оценку выполнения студентом поставленных задач, основные достоинства и недостатки работы