

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖНОЙ ПОЛИТИКИ  
КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ**  
государственное бюджетное профессиональное образовательное  
учреждение Краснодарского края  
**«КРАСНОДАРСКИЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**по выполнению курсовой работы**  
**по МДК.04.02 «Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности»**  
**специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет**  
**(по отраслям)**

Краснодар, 2021

УТВЕРЖДЕНЫ  
Зам.директора по учебной работе

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_ И.В. Костюченко

РАССМОТРЕНЫ  
на заседании УМО преподавателей  
экономических дисциплин и спец.  
38.02.01, 38.02.07

Протокол № \_\_\_\_\_ «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Председатель УМО

\_\_\_\_\_ Ю.С. Волкова

**Организация-разработчик:** ГБПОУ КК Краснодарский технический колледж

Методические указания для выполнения курсовых работ являются частью основной профессиональной образовательной программы Государственного бюджетного профессионального образовательного учреждения Краснодарского края «Краснодарский технический колледж» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) (утвержден приказом Минобрнауки РФ от 05 февраля 2018 г. № 69, зарегистрирован в Минюсте РФ 26.02.2018 г., рег. № 50137) и в соответствии с примерной программой профессионального модуля Составление и использование бухгалтерской отчетности ФУМО в системе ПО по УГ 38.00.00 Экономика и управление (разработчик ФГБОУ ВО РЭУ им. Плеханова МПЭК).

Настоящие методические указания разработаны с целью оказания помощи студентам в вопросах прохождения курса МДК.04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности», выполнения и оформления всех разделов и структурных частей работы, подготовки к защите и самой процедуре защиты курсовой работы.

Благодаря интенсивной работы на данном этапе учебного процесса достигается цель курсовой работы, позволяющей оценить уровень профессиональной зрелости студента как специалиста.

**Разработчик:**  
Волкова Ю.С., преподаватель ГБПОУ КК КТК

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## Содержание

1 Общие методические указания	4
1.1 Цель и задачи курсовой работы	4
1.2 Структура курсовой работы	5
1.3 Правила оформления курсовой работы	8
1.4 Защита курсовой работы	11
2 Методические указания по выполнению разделов курсовой работы	13
2.1 Порядок выполнения теоретической части курсовой работы и пользования исходными данными	13
2.2 Выполнение расчетной части курсовой работы	14

## **1 Общие методические указания**

### **1.1 Цель и задачи курсовой работы**

Методические указания по выполнению курсовой работы по ПМ. 04 «Составление и использование бухгалтерской отчетности» в рамках МДК.04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» предназначены для реализации государственного стандарта к минимуму содержания и уровню подготовки выпускников по специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет» (по отраслям).

В современных условиях углубление процессов реформирования российской экономики сопровождается преобразованием налогового законодательства, разработкой новых стандартов и правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В ходе финансового управления решаются задачи выживания предприятий в конкурентной среде, их кредитоспособности и платежеспособности, финансовой устойчивости, обеспечения устойчивого роста производства. Качество управленческих решений руководства организации во многом зависит от качества аналитического обоснования решений, грамотно проведенного анализа финансовых результатов деятельности организации. В достижении стабильного, устойчивого финансового положения организации существенная роль принадлежит анализу, основными направлениями которого являются:

- Изучения соответствия между средствами организации и источниками их формирования;
- Определение ликвидности и платежеспособности организации;
- Оценка финансовой устойчивости организации

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации представляет собой систему показателей, отражающих состояние имущества, права и обязательства хозяйствующего субъекта на определенную дату, финансовые результаты его деятельности за отчетный период, а также изменения финансового положения.

Сформированная согласно предъявляемым к ней требованиям бухгалтерская отчетность позволяет, прежде всего, оценить привлекательность организации с точки зрения вложения в нее инвестиций, приобретения акций и прочих ценных бумаг, заключения с ней договоров (в том числе долгосрочных) на поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг).

Курсовая работа – индивидуальная самостоятельная работа студента в учебном процессе учебного заведения, предусмотренная учебным планом. Она является формой контроля знаний, полученных во время аудиторных занятий и самостоятельной работы. Курсовая работа является завершающим этапом изучения междисциплинарного комплекса «Основы анализа бухгалтерской отчетности».

Целью выполнения курсовой работы по МДК.04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» является систематизация, закрепление и расширение знаний на основе самостоятельного изучения и обобщения научной и учебной литературы, а также освоение практических навыков по проведению контроля и

анализа информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности в современных условиях хозяйствования.

В процессе выполнения курсовой работы студенты должны уметь адаптировать полученные знания и навыки к конкретным условиям функционирования организаций (предприятий) и целей предпринимательства различных форм собственности.

При подготовке и выполнении курсовой работы перед студентами ставятся следующие задачи:

1. Приобрести навыки самостоятельной работы с литературой по представленной тематике.
2. Систематизировать и закрепить теоретические знания по МДК.04.02.
3. Развить навыки постановки задач исследования и подбора методов решения этих задач.
4. Развить навыки связного изложения материала, касающегося выбранной проблематики.
5. Выработки рекомендаций по использованию методов бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности в практике работы конкретной организаций.

Этапы выполнения курсовой работы:

1. Выдача и оформление задания на курсовую работу.
2. Составление плана выполнения работы. Подбор учебно-методической литературы.
3. Выполнение теоретической части работы.
4. Выполнение практической части работы.
5. Оформление курсовой работы согласно требованиям.
6. Сдача работы на отзыв руководителю.
7. Защита курсовой работы.

При выполнении курсовой работы в соответствии с рабочей программой МДК.04.02 применяются два типа образовательной деятельности студентов:

- 1) Аудиторная индивидуальная деятельность на консультационных занятиях под руководством преподавателя, предусматривающая отчетность по разделам курсовой работы по каждому разделу согласно календарно-тематическому плану профессионального модуля, углубленную проработку основных проблем и отдельных, наиболее сложных тем – 20 часов;
- 2) Внеаудиторная самостоятельная работа, в процессе которой осуществляется выполнение теоретических и расчетных разделов курсовой работы, подготовка к промежуточному контролю разделов, изучение рекомендуемой литературы, выполнение и оформление курсовой работы – 10 часов.

## **1.2 Структура курсовой работы**

Структура текста должна отражать логику исследуемого вопроса. Это предполагает разделение текста на отдельные логически соподчиненные части, каждая из которых снабжается кратким и ясным заголовком, отражающим ее содержание.

Структура курсовой работы состоит из следующих частей:

- содержание,
- введение,
- основная часть: теоретическая и практическая часть.
- заключение (рекомендательная часть),
- список литературы,
- приложения.

#### Титульный лист.

Титульный лист является первым листом документа, который выполняется на формате А4 по форме в приложении 1. На титульном листе указывают наименование агентства и колледжа, тема курсовой работы с указанием конкретного предприятия, фамилии и инициалы лиц подписавших документ, группа, а также год разработки.

#### Аннотация.

Аннотация должна содержать краткое изложение содержание курсовой работы, полученных результатов на русском языке, в объёме 0,5-1 страница. В аннотации указывается: объем работы, количество таблиц, рисунков, список литературы, приложений; дается перечень от 5 до 15 ключевых слов в именительном падеже строчными буквами, характеризующих содержание курсовой работы, и текст аннотации. В тексте аннотации должно быть отражено: объект исследования, цель работы, методы исследования, полученные результаты и их новизна, степень внедрения и экономическая эффективность (Приложение 3).

#### Задание

Задание на курсовую работу оформляется на официальных бланках. Пример оформления задания в приложении 4.

#### Содержание.

Третьим листом курсовой работы является лист «Содержание». В нем дается расширенное оглавление, помогающее получить полное представление о содержании работы и ее структуре.

В содержании приводятся пункты плана и номера страниц. Полное наименование темы на титульном листе и в основной надписи на листе «СОДЕРЖАНИЕ» должно быть одинаковыми с утвержденным перечнем тем.

Пример оформления содержания представлен в приложении 2.

#### Введение.

Введение (2 – 3 стр.) – очень ответственная часть работы, поскольку она не только ориентирует читателя в дальнейшем раскрытии темы, но и содержит все необходимые квалификационные характеристики самой работы.

Во введении описываются:

- актуальность темы,
- цель курсовой работы,
- задачи курсовой работы,
- объект исследования (краткая характеристика деятельности исследуемой организации),
- предмет исследования (это то, что находится в границах объекта, в частности это форма бухгалтерской финансовой отчетности, которая будет исследована в курсовой работе),

- обязательным элементом введения работы является также указание на методы исследования, которые служат инструментом в добывании фактического материала, являясь необходимым условием достижения поставленной в работе цели.

#### Основная часть.

Основная часть курсовой работы состоит из двух частей (теоретической и практической), которые, в свою очередь, делятся на параграфы.

Рекомендуемый план курсовой работы:

Титульный лист.

Аннотация (ключевые слова).

Задание.

Содержание.

Введение.

Основная часть:

1 Структура имущества и источников его образования.

2 Анализ оборачиваемости активов.

3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

4 Финансовая устойчивость предприятия.

5 Платежеспособность и ликвидность предприятия.

6 Кредитоспособность предприятия.

7 Эффективность использования имущества предприятия.

Заключение.

Список литературы.

Приложение.

В теоретической части курсовой работы обобщаются сведения из разных литературных источников по каждому разделу плана.

Практическая часть курсовой работы посвящена изучению порядка анализа бухгалтерской (финансовой отчетности) на примере конкретного предприятия.

В курсовой работе междисциплинарного комплекса «Основы анализа бухгалтерской отчетности» практическая часть является обязательной, и должна быть такой, чтобы студент мог освоить практические методы проведения анализа информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности данного бизнеса.

#### Заключение.

Заключение содержит краткое изложение выводов по теме работы и разработку мероприятий, направленных на укрепление финансовой устойчивости и платежеспособности исследуемой организации. Эта часть исполняет роль концовки, обусловленной логикой проведенного исследования, которая носит форму синтеза накопленной в основной части работы.

#### Список литературы.

Список литературы содержит наименование работ, источников, которые были непосредственно использованы автором при работе над курсовой работой.

Количество использованных источников и литературы в курсовой работе, как правило, должно быть не менее 10.

Образец оформления списка использованных источников представлен в приложении 5.

### Приложение

Приложение являются обязательным компонентом, так как это бухгалтерская (финансовая) отчетность на основе, которой был сделан анализ в курсовой работе. Кроме того, в приложение может помещаться диск с презентацией курсовой работы, как правило, 6–8 слайдов.

### **1.3 Правила оформления курсовой работы**

Курсовая работа относится к текстовым документам и выполняется рукописным или печатным способом на листах писчей бумаги формата А4 и оформляется в соответствии с ГОСТ 2.105- 95 «Общие требования к текстовым документам».

Каждый лист записки оформляется рамкой (черной тушью, пастой или на ПК), которая проводится основной сплошной линией на расстоянии 20 мм от левой стороны листа, на 5 мм от трех остальных сторон.

На листе, где выполнено «СОДЕРЖАНИЕ», располагается основная надпись по форме 2 (40мм) ГОСТ 2.104-68, на всех последующих листах – основная надпись по форме 2а (15мм).

Курсовую работу следует выполнять одним из способов:

- рукописным способом;
- с применением персонального компьютера (ПК) (ГОСТ 2.004 – 88).

При выполнении текста печатным способом с использованием компьютера применяют шрифт Times New Roman номер 14пт, через полтора интервала.

Высота букв, цифр и других знаков при использовании компьютера должен быть не менее 1.8мм (не менее 12пт).

При использовании персональных компьютеров при наборе формул необходимо использовать редактор формул Equation, знак умножения изображать знаком « · ».

Расстояние от рамки до границ текста в начале не менее 5 мм, а в конце строк – не менее 3 мм. Расстояние от верхней или нижней строки до верхней или нижней рамки должно быть не менее 10 мм.

Абзацы в тексте начинаются отступом 15-17 мм (5 знаков).

Текст документа при необходимости делят на разделы и подразделы.

Разделы должны иметь порядковые номера в пределах всего документа, обозначенные арабскими цифрами и записанные с абзацного отступа.

Разделы – аннотация, содержание, введение, заключение форматируются по центру строки. Разделы «Введение», «Заключение», «Список литературы» не нумеруются. Каждый раздел начинается с новой страницы.

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

Пример:

1 Типы и основные размеры

1.1



Заголовки разделов пишутся прописными буквами высотой 5мм (14 пт), а подразделов записывают с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая. Переносы слов в заголовках не допускаются.

Расстояние между заголовком и текстом, а также подразделом и текстом при выполнении документа рукописным способом – 1 строка (8 мм), машинописным способом – 1 строка (8 мм), а между заголовками раздела и подраздела строка не пропускается.

В конце текстового документа располагается список литературы, которая была использована. Список литературы включается в содержание документа.

Выполнение списка литературы и ссылки на него выполняются по ГОСТ 7.1.-2003.

Ссылки на литературу в тексте указываются в скобках с указанием номер источника из списка используемой литературы и страницы, на которой размещен приводимая информация. Например: (5,с.72) или (5).

Список литературы составляется в следующем порядке – учебники, учебные пособия, справочная литература, интернет-ресурсы, периодические издания.

Для книг должно быть указано: фамилия и инициалы автора, название книг, место издания, издательство, год издания, количество страниц.

Например: Бердникова Т.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учеб. пособие. – М.: Инфрам-М, 2011. – 251с.

Для журнала: фамилия и инициалы автора, название статьи, название журнала, год, издания и его номер.

В тексте не допускается:

- применять сокращение слов, кроме установленных правилами русской орфографии (например: тыс.руб.), государственными стандартами (ГОСТ 7.12-93 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая запись. Сокращения слов на русском языке. (Общие требования и правила);

- сокращать обозначения единиц физических величин, если они употребляются без цифр, за исключением величин в таблицах.

В тексте документа, за исключением формул, таблиц и рисунков, не допускается:

- применять знак минус « – » следует писать слово «минус»;

- применять без числовых значений математические знаки, например >(больше), <(меньше), % (процент).

В документе следует применять стандартизированные единицы физических величин, их наименование и обозначение в соответствии с ГОСТ 8.417-81.

Все формулы должны нумероваться сквозной нумерацией арабскими цифрами, которые записывают на уровне формулы справа в круглых скобках, например, ... (5).

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

Пояснения значений и числовых коэффициентов следует проводить непосредственно под формулой. Первая строка пояснения должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него.

Пример – Коэффициент абсолютной ликвидности, вычисляют по формуле

$$Каб.лик. = \frac{ДС}{Кр.обяз.} \quad (1)$$

где Кабс.лик. – коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – денежные средства, тыс.руб.,

Кр.обяз. – краткосрочные обязательства, тыс.руб.

Иллюстрации могут быть расположены по тексту и в конце его. Иллюстрации, за исключением иллюстраций приложений, нумеруются арабскими цифрами сквозной нумерацией. Если рисунок один, то он обозначается «Рисунок – 1».

Слово «Рисунок» и наименование помещают после данных и располагают следующим образом:

Рисунок 1 – Классификация имущества организации

Приложение оформляют как продолжение данного документа на последующих его листах. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием сверху посередине страницы слово «Приложение» и его обозначение, которое пишется прописными буквами русского алфавита, начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь.(ГОСТ 2.105-95 ЕСКД)

Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично относительно текста с прописной буквы отдельной строкой и выполняются, как правило на листах формата А4.

Цифровой материал оформляют в виде таблицы. Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным, кратким.

Название таблицы помещают над ней.

Пример:

Таблица \_\_\_\_\_ – \_\_\_\_\_  
номер наименование таблицы



Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Допускается нумерация в пределах раздела. В этом случае номер таблицы состоит и номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой.

На все таблицы должны быть ссылки в тексте документа.

Заголовки граф и строк таблицы следует писать с прописной буквы, а подзаголовка граф – со строчной буквы. В конце заголовков таблиц точки не ставят.

Таблицы сверху и снизу, как правило, ограничивают линиями, справа и слева чертят вплотную к рамке или на расстояние от рамки до границ таблицы в начале не менее 5 мм, а в конце – не менее 3 мм. Высота строк таблицы должна быть не менее 8 мм.

Горизонтальные и вертикальные линии, разграничивающие строки таблицы, допускается не проводить, если их отсутствие не затрудняет пользование таблицей. Допускается таблицу помещать вдоль длинной стороны листа.

Таблицу можно делить на части, помещая одну часть под другой или рядом, при этом часть таблицы повторяют ее головку и боковик. Слово «Таблица» указывается один раз слева над первой частью таблицы, над другими частями пишут слово «Продолжение таблицы» с указанием порядкового номера таблицы.

Пример:

Продолжение таблица \_\_\_\_\_  
номер


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

## 1.4 Защита курсовой работы

Курсовая работа оценивается по результатам защиты с учетом качества выполнения, оформления и срока выполнения. При получении неудовлетворительной оценки студенту выдается новое задание на курсовую работу.

Для определения качества курсовой работы предлагаются следующие основные показатели ее оценки:

- полнота раскрытия целей и задач курсовой работы;
- профессиональная компетентность, умение систематизировать и обобщать используемые материалы, самостоятельно решать поставленные задачи;
- структура работы и культура ее оформления; последовательность и логичность, завершенность изложения, наличие научно-справочного аппарата, стиль изложения;
- достоверность и объективность результатов работы;
- использование современных информационных технологий, способность применять в работе математические методы исследований и вычислительную технику.

С целью овладения соответствующей профессиональной компетенцией ПК 4.4. «Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности» студент должен иметь *практический опыт*:

- использования бухгалтерской отчетности для анализа финансового состояния организации;
- анализа информации о финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

*уметь*:

- устанавливать идентичность показателей бухгалтерских отчетов;

*знать:*

- процедуры анализа бухгалтерского баланса;

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

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

- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;

- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;

- процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;

- процедуры анализа отчета о прибыли и убытках;

- принципы и методы общей оценки деловой активности организации;

- процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности.

Критериями оценки курсовой работы являются:

1. Полнота изучения нормативных документов и литературных источников.

2. Умение анализировать практический материал и применять теоретические знания.

3. Правильность проведенных расчетов, обобщения и группировки данных по:

- анализу структуры имущества и источников его образования;

- анализу финансовой устойчивости предприятия;

- анализу платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса;

- анализу оборачиваемости активов предприятия;

- анализу дебиторской и кредиторской задолженности;

- анализу кредитоспособности предприятия;

- анализу эффективности использования имущества предприятия.

4. Последовательность изложения и обоснованность выводов.

5. Правильность оформления работы.

6. Соблюдение сроков выполнения работы.

Качество освоения профессиональной компетенции определяется оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется, если тема курсовой работы раскрыта в полной мере, работа выполнена самостоятельно, содержит анализ практических проблем. Представленный в ней материал свидетельствует о глубоком понимании студентом рассматриваемых вопросов. Изложение материала работы отличается последовательностью, наличием полных и правильных расчетов, завершается конкретными выводами. Курсовая работа оформлена аккуратно, в соответствии с требованиями ГОСТа. На ее защите сделан содержательный доклад, даны полные ответы на все вопросы по ее содержанию. Работа выполнена в установленные сроки.

Оценка «хорошо» выставляется, если раскрыто основное содержание темы, работа выполнена преимущественно самостоятельно, содержит анализ практических проблем. Представленный в ней материал свидетельствует о достаточно глубоком понимании студентом рассматриваемых вопросов. Изложение материала работы отличается последовательностью, наличием правильных расчетов, завершается конкретными выводами. Курсовая работа оформлена аккуратно, в соответствии с

требованиями ГОСТа. На ее защите сделан содержательный доклад, даны полные ответы на все вопросы по ее содержанию. Работа выполнена в установленные сроки.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если тема курсовой работы раскрыта частично, работа выполнена в основном самостоятельно, содержит элементы анализа проблем. Не все рассматриваемые вопросы изложены достаточно глубоко, есть нарушения логической последовательности, присутствуют ошибки в расчетах, выводу содержат ошибочные данные. Курсовая работа оформлена с некоторыми нарушениями ГОСТа. При ее защите даны ответы не на все вопросы. Работа выполнена в установленные сроки.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если не раскрыта тема курсовой работы. Работа выполнена несамостоятельно, носит описательный характер. Ее материал изложен неграмотно, без логической последовательности, расчеты не верные, оформление с грубыми нарушениями ГОСТа. Работа выполнена с нарушением сроков защиты.

## **2 Методические указания по выполнению разделов курсовой работы**

### **2.1 Порядок выполнения теоретической части курсовой работы и пользования исходными данными.**

Бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая по данным бухгалтерского учета по законодательно установленным формам.

Анализ бухгалтерской отчетности или бухгалтерский анализ, является основной частью всех основных управленческих решений, которые касаются инвестирования, кредитования и т.д. Анализировать бухгалтерскую отчетность необходимо, сегодня для принятия верного решения, для просчета финансовых итогов деятельности на перспективу и для достижения новых вершин в бизнесе, что невозможно без точных данных о финансовом положении предприятия и его эффективности.

Финансовое состояние предприятия нельзя оценить каким-либо одним количественным измерителем или показателем, поэтому оно характеризуется системой показателей, раскрывающих состояние имущества и источников его образования, финансовой устойчивостью, оборачиваемостью оборотных средств, рентабельностью и платёжеспособностью.

В условиях рыночной экономики и новых форм хозяйствования предприятия сталкиваются с рядом ранее не возникающих проблем. Например, квалифицированный выбор партнёра на внутреннем и внешнем рынках, поскольку от этого зависит эффективность будущего сотрудничества.

По этому, главной целью выполнения курсовой работы является получение студентами практических навыков экономического анализа финансового состояния предприятия, оценки его платёжеспособности, финансовой устойчивости и ликвидности его баланса.

Для выполнения курсовой работы студенты используют данные предприятия, на котором проходили производственную практику, работают в настоящее время

(заочники) или полученные у преподавателя.

Основным источником данных для проведения анализа бухгалтерской отчетности являются данные двух форм бухгалтерской отчетности: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, а также аналитические данные бухгалтерского учета приложения к балансу.

Исходные данные предприятия могут содержать информацию о результатах деятельности предприятия за квартал, полугодие, 9 месяцев или отчетные годы.

В приложении к работе должны быть представлены исходные данные предприятия («Бухгалтерский баланс», «Отчёт о финансовых результатах», и другие аналитические данные), на основании которых производятся все необходимые расчёты в курсовой работе.

Важным условием успешного выполнения курсовой работы является правильный подбор и изучение студентом материалов, отражающих содержание излагаемой темы. Сбор материалов для написания теоретической части работы ведется в соответствии с разработанным планом. Весь собранный теоретический материал должен быть хорошо изучен, проанализирован и творчески использован в работе. Все приводимые в работе цитаты и цифровые данные, должны иметь ссылки на источники.

Согласно предлагаемому плану курсовой работы она должна состоять из семи основных разделов: 1 Структура имущества и источников его образования, 2 Анализ оборачиваемости активов, 3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности, 4 Финансовая устойчивость предприятия, 5 Платежеспособность и ликвидность предприятия, 6 Кредитоспособность предприятия, 7 Эффективность использования имущества предприятия.

Для написания этих разделов рекомендуется использовать всевозможные источники получения информации: учебники, учебные пособия, лекционный материал, материал периодической печати, данные о работе конкретных предприятий, информацию, находящуюся на сайтах в интернете.

По каждому разделу необходимо предоставлять краткую информацию по рассматриваемому вопросу. Следует отметить, что теоретические разделы работы должны иметь логическую связь с расчетной частью курсовой работы. Ценностью курсовой работы является использование студентом, помимо предлагаемых методических указаний по выполнению курсовой работы, других методик по данному или дополнительно введенному разделу.

## **2.2 Выполнение расчетной части курсовой работы.**

В расчетной части производится анализ деятельности предприятия в соответствии с темой «Оценка финансового состояния предприятия на примере» путем расчета показателей, характеризующих финансовое положение предприятия.

Собранный первичный материал должен быть систематизирован, тщательно обработан с помощью экономики-математических методов и с применением электронно-вычислительной техники, обобщен в виде таблиц и выводов к ним. Цифры должны правильно и объективно отражать фактическое состояние изучаемой проблемы.

### Первый раздел - Структура имущества и источников его образования.

В первую очередь выявляются изменения в составе имущества предприятия и их источниках, устанавливаются взаимосвязи между показателями. Для этого анализ производится по двум направлениям:

- вертикальный анализ, когда определяется удельный вес каждого элемента имущества в общей его стоимости;
- горизонтальный анализ, когда определяется динамика показателей (в разрезе показателей, содержащихся в таблице).

Для этого необходимо данные бухгалтерского баланса предприятия преобразовать в аналитический баланс за 2 анализируемых периода, как показано в таблице 1.

Таблица 1 - Структура имущества предприятия и источники его образования.

Показатели	На начало года	В % к валюте баланса	На конец года	В % к валюте баланса	Отклонение	
					руб.	%
<b>АКТИВ</b>						
Недвижимое имущество – всего в том числе:						
- нематериальные активы						
- основные средства						
-финансовые вложения						
- прочие внеоборотные активы						
Текущие активы – всего в том числе:						
- запасы в том числе налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям						
- денежные средства и краткосрочные финансовые вложения						
- дебиторская задолженность						
- прочие оборотные активы						
Валюта баланса						
<b>ПАССИВ</b>						
Источники собственных средств						
Заемные средства - всего в том числе:						
- долгосрочные ссуды банков						
- краткосрочные ссуды банков						
- расчеты с кредиторами						
- прочие краткосрочные обязательства						
Валюта баланса						

Непосредственно из аналитического баланса можно получить ряд важнейших характеристик финансового состояния организации:

1. Общая стоимость имущества организации равна сумме первого и второго раздела баланса
2. Стоимость иммобильных (т.е. внеоборотные) средств (активов) или недвижимого имущества равна итогу раздела 1 баланса.
3. Стоимость мобильных (оборотных) средств, равна итогу 2 раздела

баланса.

4. Стоимость материальных (оборотных) средств итог статьи «Запасы» и «НДС по приобретенным ценностям»

5. Величина собственного капитала предприятия, равна итогу раздела 3 баланса.

6. Величина заемного капитала, равна сумме итогов разделов 4 и 5 баланса.

7. Величина собственных средств в обороте, равная разнице итогов разделов 3 и 1 баланса.

Затем определите соотношение отдельных статей актива и пассива баланса, их удельный вес в общем итоге (валюте) баланса; рассчитайте суммы отклонений в структуре основных статей баланса по сравнению с предшествующим периодом; сделайте вывод о характере имевших место сдвигов в составе активов, источниках их формирования и их взаимной обусловленности.

В общих чертах признаками «хорошего» баланса являются:

- валюта баланса в конце анализируемого периода увеличилась по сравнению с началом периода;
- темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;
- собственный капитал организации превышает заемный и темпы его роста выше, чем темпы роста заемного капитала;
- темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковые;
- доля собственных средств в оборотных активах превышает более 10%;
- в балансе отсутствуют статьи «непокрытый убыток».

#### Второй раздел - Анализ оборачиваемости активов.

Деловая активность в финансовом аспекте проявляется в скорости оборота средств.

Скорость оборота – это количество оборотов, которое делают за анализируемый период капитал предприятия или его составляющие.

Период оборота – это средний срок, за который возвращаются в хозяйственную деятельность предприятия денежные средства, вложенные в производственно-коммерческие операции.

На длительность нахождения средств в обороте оказывают влияние различные внутренние и внешние факторы.

Для характеристики оборачиваемости средств предприятия необходимо рассчитать:

1. Коэффициент оборачиваемости активов и текущих активов за отчетный период и за аналогичный период предыдущего года

2. Продолжительность оборота активов и текущих активов за анализируемый период.

Анализ оборачиваемости активов предприятия заключается в оценке динамики этих показателей по сравнению с предыдущим годом. Так же можно произвести анализ оборачиваемости других показателей актива предприятия. Расчеты оформите в таблице 2.



Таблица 2 – Динамика показателей оборачиваемости активов по сравнению с предыдущим годом

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонения (+,-)
1. Выручка от реализации (без НДС), тыс. руб.			
2. Средняя величина активов предприятия, тыс. руб.			
3. Средняя величина текущих активов, тыс. руб.			
4. Коэффициент оборачиваемости активов (количество раз)			
5. Коэффициент оборачиваемости текущих активов (количество раз)			
6. Продолжительность оборота активов (дни)			
7. Продолжительность оборота текущих активов (дни)			

По итогам произведенных расчетов необходимо сделать вывод об финансовом положении предприятия, а именно, средств вложенных в анализируемом периоде в активы и текущие активы предприятия, а также о времени прохождения полного цикла превращения их в денежную форму. В итоге необходимо определить дополнительно привлеченные (высвободившиеся) средства в обороте, связанные с замедлением (ускорением) оборачиваемости активов и текущих активов, для этого:

$$\frac{\text{Выручка от реализации}}{360} \cdot \left( \frac{\text{Период оборота отчетного года}}{\text{Период оборота прошедшего года}} \right)$$

### Третий раздел - Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Огромное значение в анализе бухгалтерской отчетности имеет финансовый контроль и анализ расчетов с дебиторами и кредиторами.

Дебиторская задолженность – это отвлечение средств из оборота предприятия, т.е. долг в его пользу других предприятий, организаций и лиц.

Кредиторская задолженность - это суммы краткосрочных обязательств предприятия перед поставщиками, работниками по оплате труда, бюджетом и других финансовых обязательств. Ее объем, качественный состав и движение характеризуют состояние платежной дисциплины, которая в свою очередь, свидетельствует о степени устойчивости финансового состояния предприятия.

Дебиторская и кредиторская задолженность может быть нормальной и ненормальной. Нормальная задолженность возникает и погашается в установленные системой расчетов сроки. Неоправданная задолженность возникает в результате нарушения договоров, условий, сроков и порядка расчетов.

Контроль за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется посредством инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами.

Источником данных для анализа является бухгалтерский баланс (раздел 2 и 5), а также дополнительные данные бухгалтерского учета по синтетическим и аналитическим счетам, превичная информация.

Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности начинают с общей оценки динамики ее объеме в целом и в разрезе статей.

Данные для анализа состава и движения дебиторской и кредиторской задолженности следует сгруппировать в таблице 3 и 4 (возможен вариант объединения показателей в одну таблицу, в случае отсутствия состава этих статей).

Таблица 3 – Анализ состояния дебиторской задолженности (тыс. руб.)

Показатели	Расчёты по состоянию на			Изменение	
	20__ год	20__ год	20__ год	от 20__ г.	от 20__ г.
Расчеты с дебиторами, всего, тыс.руб.					
Долгосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб., в том числе:					
- покупатели и заказчики					
- задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал					
- авансы выданные					
- прочие дебиторы					
Краткосрочная дебиторская задолженность, тыс. руб., в том числе:					
- покупатели и заказчики					
- задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал					
- авансы выданные					
- прочие дебиторы					
В процентах к стоимости имущества					

В данной таблице рассчитайте удельный вес дебиторской задолженности в общей стоимости имущества на начало и конец периода, абсолютное отклонение по всем показателям таблицы.

В качестве вывода можно рассчитать продолжительность погашения дебиторской задолженности:

$$\text{Продолжительность погашения задолженности} = \frac{\text{Дебиторская задолженность на начало} + \text{Дебиторская задолженность на конец}}{2} \cdot \text{ДРП} \cdot \text{Сумма погашенной дебиторской задолженности}$$

Кредиторская задолженность предприятия в составе привлеченных средств занимает второе место после кредитов банка.

Таблица 4 – Анализ состояния кредиторской задолженности (тыс. руб.)

Показатели	Расчёты по состоянию на			Изменение	
	20__ год	20__ год	20__ год	от 20__ г.	от 20__ г.
Расчеты с кредиторами, всего, тыс.руб., в том числе:					
- за товары и услуги					
- по оплате труда					
- по социальному страхованию и					

обеспечению					
- по платежам в бюджет					
- авансы полученные					
- прочим кредиторам					
В процентах к стоимости имущества					

В данной таблице рассчитайте удельный вес кредиторской задолженности в общей стоимости имущества на начало и конец периода, абсолютное отклонение по всем показателям таблицы.

В качестве вывода можно рассчитать продолжительность погашения кредиторской задолженности:

$$\text{Продолжительность погашения задолженности} = \frac{\text{Кредиторская задолженность на начало} + \text{Кредиторская задолженность на конец}}{2} \cdot \text{ДРП} \text{ / Сумма погашенной кредиторской задолженности}$$

По итогу анализа данного раздела сравнить сумму дебиторской и кредиторской задолженности, для этого составить таблицу 5.

Таблица 5 – Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	На начало года	На конец года	Отклонения (+,-)
Сумма дебиторской задолженности (тыс.руб.)			
Сумма кредиторской задолженности (тыс.руб.)			
Продолжительность погашения дебиторской задолженности (дни)			
Продолжительность использования кредиторской задолженности (дни)			
Дебиторская задолженность в расчете на 1 рубль кредиторской задолженности (руб.)			
Соотношение периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности			

#### Четвертый раздел - Финансовая устойчивость предприятия.

Экономической сущностью финансовой устойчивости предприятия является обеспеченность необходимых ему запасов и затрат источниками их формирования.

Анализ финансовой устойчивости предприятия основывается на оценке величины и структуры актива и пассива бухгалтерского баланса. Данный анализ базируется на исследовании соответствующей системы абсолютных и относительных показателей, в совокупности отражающих сущность устойчивости финансового состояния.

Самый простой и приближенный способ оценки финансовой устойчивости – это проверка следующего соотношения:

$$\text{Оборотные активы} < (\text{Собственный капитал} \cdot 2) - \text{Внеоборотные активы}$$

Обобщающим показателем финансовой независимости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат.

Для характеристики финансовой устойчивости предприятия по данным

баланса необходимо рассчитать на начало и конец анализируемого периода показатели, характеризующие финансовую устойчивость, как показано в таблице 6.

Таблица 6 – Динамика показателей финансовой устойчивости

Показатели	Нормативное значение	Расчёты по состоянию на			Изменение	
		20__ год	20__ год	20__ год	от 20__ г.	от 20__ г.
Коэффициент манёвренности						
Коэффициент независимости						
Коэффициент финансовой устойчивости						
Коэффициент финансирования						
Коэффициент инвестирования (собственных источников)						
Коэффициент инвестирования (собственных источников и долгосрочных кредитов)						

В ходе анализа каждый из приведенных в таблице коэффициентов рассчитывается с точностью до 0,001. По итогам расчета проверить, соблюдается или нет соответствие расчетных показателей на начало и конец анализируемого периода с нормативными ограничениями.

#### Пятый раздел - Платежеспособность и ликвидность предприятия.

Платежеспособность предприятия – это его способность своевременно и в полном объеме погашать свои финансовые обязательства наличными денежными ресурсами перед поставщиками ресурсов, кредиторами, инвесторами, акционерами, государствами и т.д.

Платежеспособность является внешним проявлением финансового состояния предприятия.

К понятию «платежеспособности» тесно примыкает понятие «ликвидность», означающее способность видов имущественных ценностей (активов) предприятия обращаться в денежную форму без потерь своей балансовой стоимости.

Эти понятия на практике тесно взаимосвязаны между собой, т.к. высокий уровень ликвидности активов предприятия, как правило, предполагает его высокую платежеспособность и наоборот. В свою очередь при достаточно высоком уровне платежеспособности финансовое состояние предприятия характеризуется как устойчивое.

При этом нельзя трактовать полученные результаты просто и однозначно. Высокий уровень платежеспособности не всегда подтверждает выгодность вложения средств в оборотные активы, в частности излишний запас товарно-материальных ценностей, затоваривание готовой продукцией, наличие безнадежной дебиторской

задолженности снижают уровень ликвидности оборотных активов.

Эти негативные явления могут не получить свое отражение в бухгалтерской отчетности, поэтому к оценке уровня платежеспособности следует подходить не формально, а творчески, учитывать складывающиеся реалии, вносить поправки на реальную стоимость активов.

Способы оценки платежеспособности предприятия:

1. Анализ ликвидности баланса;
2. Расчет и оценка коэффициента платежеспособности.

Эти способы оценки взаимодополняют друг друга, но могут использоваться для оценки и изолированно.

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

По данным баланса предприятия рассчитайте на начало и конец периода показатели, указанные в таблице 7, отклонение по ним.

Таблица 7 – Динамика показателей платежеспособности и ликвидности

Показатели	Нормативное значение	Расчёты по состоянию на			Оценка тенденции («+» - положительная; «-» - отрицательная)	
		20__ год	20__ год	20__ год	от 20__ г.	от 20__ г.
Коэффициент абсолютной ликвидности (срочности)						
Уточнённый коэффициент ликвидности						
Общий коэффициент ликвидности						
Оборотный капитал						
Коэффициент платёжеспособности						

В ходе анализа каждый из приведенных в таблице коэффициентов рассчитывается с точностью до 0,001. Значения коэффициентов проанализировать в соответствии с нормативными ограничениями. Сопоставив ликвидные средства и обязательства, вычислив определенные показатели ликвидности и платежеспособности на начало и конец отчетного периода следует сделать вывод о текущей, перспективной ликвидности и балансе ликвидности.

### Шестой раздел - Кредитоспособность предприятия.

Кредитоспособность – это возможность для своевременного погашения кредитов и уплата процентов по ним. Основной целью кредитоспособности является проведение анализа способности рассчитаться по своим кредитным обязательствам в конкретный момент времени, в зависимости от сложившейся на предприятии ситуации.

В последние годы методика оценки кредитоспособности заемщика, а также способы построения отношений кредитных организаций с заемщиком на основе полученных данных очень актуальный вопрос. Поэтому в данном разделе необходимо произвести анализ кредитоспособности предприятия по представленным ниже в таблице 8 показателям. В данном анализе необходимо оценить кредитоспособность предприятия с точки зрения предприятия-заемщика.

Таблица 8 – Анализ кредитоспособности предприятия

Показатель и его назначение	Расчёты по состоянию на		Отклонение
	начало года	конец года	
Отношение объема реализации к чистым текущим активам (K1)			
Отношение объема реализации к собственному капиталу (K2)			
Отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу (K3)			
Отношение дебиторской задолженности к выручке от продаж (K4)			
Отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности (K5)			

По итогам расчетов в таблице необходимо сделать общий вывод о кредитоспособности предприятия и о необходимости получения кредита.

#### Седьмой раздел - Эффективность использования имущества предприятия.

Функционирование предприятия зависит от его способности приносить необходимую прибыль. Результативность деятельности любого предприятия может оцениваться с помощью абсолютных и относительных показателей.

Вторая группа показателей практически не подвержена влиянию инфляции, поскольку представляет собой различные соотношения прибыли и вложенного капитала. Экономический смысл значений указанных показателей состоит в том, что они характеризуют прибыль, получаемую с каждого рубля средств, вложенных в предприятие. Анализ эффективности (рентабельности) использования имущества состоит в оценке динамики этих показателей по, сравнению с предыдущим годом.

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 ценообразования.

Показателей рентабельности много и для удобства пользования их обычно объединяют в группы:

1. Показатели рентабельности затрат;

2. Показатели рентабельности продаж;
3. Показатели доходности капитала предприятия в целом и его элементов;
4. Показатели рентабельности инвестиционных проектов.

В процессе анализа следует изучить динамику интересующих показателей рентабельности, выполнение плана по их уровню.

По информационным данным предприятия (Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах) заполните таблицу 9 известными показателями и рассчитайте недостающие показатели таблицы, отклонения по ним.

Таблица 9 – Динамика рентабельности

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение
1. Общая величина имущества (тыс. руб.)			
2. Источники собственных средств (тыс. руб.)			
3. Краткосрочные обязательства (тыс. руб.)			
4. Средняя величина активов (тыс. руб.)			
5. Средняя величина текущих активов (тыс. руб.)			
6. Выручка от продажи (без НДС) (тыс. руб.)			
7. Прибыль отчетного периода (тыс. руб.)			
8. Прибыль от продажи (тыс. руб.)			
9. Прибыль чистая (тыс. руб.)			
10. Рентабельность активов (%)			
11. Рентабельность текущих активов (%)			
12. Рентабельность инвестиций (%)			
13. Рентабельность собственного капитала (%)			
14. Рентабельность реализованной продукции (%)			

По результатам расчетов сделайте вывод об эффективности работы предприятия.

### Заключение

Деловую активность предприятия можно представить как систему качественных и количественных критериев.

Качественные критерии – это широта рынков сбыта (внутренних и внешних), репутация предприятия, конкурентоспособность, наличие стабильных поставщиков и потребителей и т.п. Такие неформализованные критерии необходимо сопоставлять с критериями других предприятий, аналогичных по сфере приложения капитала.

Количественные критерии деловой активности определяются абсолютными и относительными показателями. Среди абсолютных показателей следует выделить объем реализации производственной продукции (работ, услуг), прибыль, величину авансированного капитала (активы предприятия).

В заключении необходимо дать сводную оценку финансового положения данного предприятия; указать недостатки в работе предприятия, выявленные в ходе анализа или резервы повышения эффективности работы предприятия; отметить причины выявленных недостатков и разработать мероприятия по их устранению.

Вывод должен быть кратким, четким и логичным, отражающим полное представление о содержании, значимости, обоснованности и эффективности предложений.

### **Дополнительные вопросы по курсовой работе**

1. Что называется ликвидностью?
2. Как рассчитывается коэффициент срочности?
3. Что показывает коэффициент ликвидности (срочности)?
4. Как определяется уточненный коэффициент ликвидности, что он характеризует?
5. Что характеризует оборотный капитал? О чем свидетельствует его уменьшение?
6. Как рассчитывается коэффициент маневренности, что он показывает?
7. Как рассчитать долю труднореализуемых активов в общей величине текущих активов?
8. Что называется фондами специального назначения?
9. Как рассчитывается и что характеризует средний период предоставления кредита?
10. Что называется резервным фондом?
11. Как рассчитывается и что характеризует коэффициент независимости?
12. Как рассчитывается и что характеризует коэффициент финансовой устойчивости?
13. Что показывает и как рассчитывается коэффициент финансирования?
14. Что показывает и как рассчитывается коэффициент инвестирования собственных источников?
15. Как можно рассчитать скорость оборота активов?
16. Как определить среднюю величину активов?
17. Как рассчитывается продолжительность оборота?
18. Как можно определить период погашения дебиторской задолженности и ее долю в текущих активах?
19. Как рассчитывается и что характеризует доля сомнительной задолженности?
20. Какая формула используется для оценки скорости оборота запасов?
21. Как рассчитать среднюю величину запаса?
22. Как рассчитать срок хранения запасов?
23. Как рассчитать рентабельность имущества; рентабельность текущих активов?
24. Показатель, характеризующий эффективность использования средств инвестированных в предприятие?
25. Как рассчитать рентабельность собственного капитала?
26. Как рассчитать финансовый результат?



## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Басова, М.М. Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебник / М.М. Басова, М.Н. Ермакова. – М.: КНОРУС, 2020. – 346 с.
2. Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности : учебник / Брыкова Н.В. — Москва : КноРус, 2020.
3. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации : учебное пособие / Любушин Н.П., под ред., Варпаева И.А., Жаринов В.В., Ивашечкина Л.Г., Кельдина Л.И. — Москва : КноРус, 2021. — 345 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-02118-7. — URL: <https://book.ru/book/935760>. — Текст : электронный.
4. Иванова, Н.В. Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебник / Иванова Н.В., Иванов К.В. — Москва: КНОРУС, 2019. — 203 с.
5. Иванова, Н.В. Технология составления бухгалтерской отчетности : учебник / Иванова Н.В., Иванов К.В. — Москва : КноРус, 2020.
6. Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации : учебник / Кеворкова Ж.А., Кеворкова Ж.А., Мельникова Л.А., Домбровская Е.Н., Лесина Т.В. — Москва : КноРус, 2021. — 127 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-02119-4. — URL: <https://book.ru/book/935761>. — Текст : электронный.
7. Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации : учебник / Костюкова Е.И., Ельчанинова О.В., Тунин С.А. — Москва : КноРус, 2020. — 159 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-01425-7. — URL: <https://book.ru/book/936142>. — Текст : электронный.
8. Кувшинов, М.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Кувшинов М.С., Хазанович Э.С.- М.: КНОРУС, 2019. – 271 с.
9. Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс : учебное пособие / Кувшинов М.С. — Москва : КноРус, 2021. — 311 с. — (СПО). — ISBN 978-5-406-02259-7. — URL: <https://book.ru/book/936098>. — Текст : электронный.
10. Мещеряков В.И. Практическое пособие по составлению и сдаче годового отчета 2018
11. Новикова, Н.Е. Составление и использование бухгалтерской отчетности : учебник / Новикова Н.Е., Осипова И.В., Чернецкая Г.Ф. — Москва : КноРус, 2020.
12. Хазанович Э.С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2017. – 272 с.

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖНОЙ  
ПОЛИТИКИ КРАСНОДАРСКОГО КРАЯ

государственное бюджетное профессиональное образовательное  
учреждение

Краснодарского края

“Краснодарский технический колледж”

Специальность 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет»

## **КУРСОВАЯ РАБОТА**

### **ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ООО «ИТТ»**

КТК.38.02.01.21-Б.0000.КР

по МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

Разработчик:

\_\_\_\_\_ И.И. Иванов  
группа 19 Б-3-9

Руководитель разработки

\_\_\_\_\_ Ю.С. Волкова

Краснодар  
2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Анализ структуры имущества и источников его образования	5
2 Анализ оборачиваемости активов предприятия	11
3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности	16
4 Анализ финансовой устойчивости предприятия	19
5 Анализ платежеспособности предприятия и ликвидности его баланса	23
6 Анализ кредитоспособности предприятия	27
7 Анализ эффективности использования имущества предприятия	31
Заключение	35
Список литературы	38
Приложение	39

					КТК.38.02.01.21-Б.0000.КР			
<i>Изм.</i>	<i>Лист</i>	<i>№ докум.</i>	<i>Подпись</i>	<i>Дата</i>				
<i>Разраб.</i>		Иванова И.И.			Оценка финансового состояния ООО «ИТТ»	<i>Лит.</i>	<i>Лист</i>	<i>Листов</i>
<i>Провер.</i>		Волкова Ю.С.					2	
<i>Т. Контр.</i>						19 Б-3-9		
<i>Н. Контр.</i>								
<i>Утверд.</i>								
					27			

## АННОТАЦИЯ

Курсовая работа \_\_\_\_ страниц, \_\_\_\_ разделов, \_\_\_\_ таблиц, \_\_\_\_ источников, \_\_\_\_ приложения.

Структура имущества предприятия, анализ финансовой устойчивости, платежеспособность и ликвидность баланса, оборачиваемость активов предприятия, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, рентабельность активов.

Объект исследования – **указать согласно полному названию предприятия.**

Цель работы – получение практического опыта анализа информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности. На основе полученных знаний уметь анализировать результаты хозяйственной деятельности за отчетный период, знать и уметь применять методы финансового анализа, знать виды и приемы финансового анализа, а так же процедуры анализа бухгалтерского анализа.

Задачи курсовой работы строят саму структуру дальнейшей курсовой работы, а именно: произвести общую оценку структуры имущества организации и его источников по показателям баланса; определить результаты общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса; произвести анализ ликвидности бухгалтерского баланса; осуществить расчет финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности; оценить состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации; осуществить анализ показателей финансовой устойчивости и анализ отчета о финансовых результатах; осуществить общую оценку деловой активности организации; произвести расчет и анализ финансового цикла; осуществить анализ уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности; осуществить анализ влияния факторов на прибыль.

Методы исследования - табличный метод сравнения, коэффициентный метод, метод горизонтального и вертикального анализа, относительных величин и метод чтения отчетности.

В процессе исследования проведён обзор литературных источников по теме работы, изучены основные показатели деятельности организации за период 2019-2021 г.г., проведен анализ финансового состояния **название предприятия**.

Рекомендовано: **указываем из предложений курсовой работы в заключении**.

Специальность 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)  
шифр наименование

СОГЛАСОВАНО  
Председатель УМО преподавателей  
экономических дисциплин и спец.  
38.02.01 и 38.02.07

УТВЕРЖДАЮ  
Зам. директора по УР

\_\_\_\_\_ Ю.С. Волкова

\_\_\_\_\_ И.В. Костюченко

Протокол № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ЗАДАНИЕ по курсовой работе

по дисциплине МДК.04.02 Основы анализа бухгалтерской отчетности

Студента Ивановой Ирины Ивановны

Фамилия, имя, отчество

Группа 19 Б-3-9

Тема работы Оценка финансового состояния ООО «ИТТ»

наименование предприятия (организации)

### Содержание работы

#### 1 Теоретическая часть

Введение. Структура имущества и источников его образования. Финансовая устойчивость предприятия. Анализ дебиторской, кредиторской задолженности. Платежеспособность и ликвидность предприятия. Анализ оборачиваемости активов. Кредитоспособность предприятия. Эффективность использования имущества предприятия. Заключение.

#### 2 Практическая часть

Анализ структуры имущества и источников его образования. Расчет показателей финансовой устойчивости предприятия. Анализ состава, движения и состояния дебиторской и кредиторской задолженностей. Расчет показателей платежеспособности и ликвидности предприятия. Динамика показателей оборачиваемости активов. Расчет показателей кредитоспособности предприятия. Расчет показателей рентабельности.

Дата выдачи задания \_\_\_\_\_

Дата защиты задания \_\_\_\_\_

Руководитель курсовой работы \_\_\_\_\_ Ю.С. Волкова

Разработчик курсовой работы \_\_\_\_\_ И.И. Иванов

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Абрютина, М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. Учебно-практическое пособие. – М.: Дело и сервис, 2019.
2. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под ред. В.И. Стражева. – М.: Выш. шк., 2020.
3. Баканов, М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2019.
4. Бердникова, Т.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учеб. пособие. – М.: Инфрам-М, 2018. – 251с.
5. Бороненкова, С. А. Экономический управленческий анализ: Учебное пособие. – Екатеринбург: Издательство Уральского государственного экономического университета, 2019. – 360 с.
6. Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности : учебник / Брыкова Н.В. — Москва : КноРус, 2020. — 266 с. (ЭБС)
7. Быкадоров, В. Л., Алексеев, П. Д. Финансово-экономическое состояние предприятия: Практическое пособие – М.: Издательство «ПРИОР», 2020.
8. Вахрушина М.А. Управленческий анализ. – М.: Омега-Л, 2020. – 432 с.
9. Гаджинский, А. М. Логистика. Учебник для высших и средних специальных учебных заведений. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ИВЦ «Маркетинг», 2018. – 220 с.
10. Гимадисламова Г.Ф., Насретдинова З.Т. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ // Международный студенческий научный вестник. – 2021. – № 4-5.
11. Иванова, Н.В. Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебник / Иванова Н.В., Иванов К.В. — Москва: КноРус, 2019. — 203 с. (ЭБС)
12. <http://mvf.klerk.ru/zakon/analiz> - показатели финансовой устойчивости предприятия
13. <http://bookos.org/book> - кредитоспособность предприятия