



Министерство образования и науки Самарской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Самарской области
«САМАРСКИЙ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»
(ГБПОУ «СЭК»)

С.М. Мальцева
ОСНОВЫ АНАЛИЗА
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Методические указания к выполнению курсовой работы
для студентов специальности 38.02.01
Экономика и бухгалтерский учет (в энергетике)

ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчётности
МДК 04.02 Основы анализа бухгалтерской отчётности

Методические указания к выполнению курсовой работы по МДК.04.02 *Основы анализа бухгалтерской отчётности* ПМ.04 *Составление и использование бухгалтерской отчётности* для студентов специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (в энергетике) / авт. Мальцева С.М. – Самара: ГБПОУ «СЭК», 2017 – 26 с.

Издание содержит методические указания к выполнению и оформлению курсовой работы по МДК.04.02 *Основы анализа бухгалтерской отчётности* ПМ.04 *Составление и использование бухгалтерской отчётности*. Составлено в соответствии с требованиями ФГОС по специальности 08.02.01.

Рассмотрено и рекомендовано к изданию методическим советом ГБПОУ «СЭК» (протокол № 4 от 10.02.2017 г.)

Рецензент:

Руднева Ю.В. – преподаватель ГБПОУ «Самарский машиностроительный колледж»

Замечания, предложения и пожелания направлять в ГБПОУ «Самарский энергетический колледж» по адресу: 443001, г. Самара, ул. Самарская 205-А или по электронной почте info@sam-ek.ru

ВВЕДЕНИЕ

Методические указания подготовлены с целью информирования обучающихся и руководителей о соблюдении единых требований по написанию и оформлению курсовой работы по МДК 04.02 *Основы анализа бухгалтерской отчетности*.

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой, разработанной с учетом требований ФГОС СПО по специальности 38.02.01 *Экономика и бухгалтерский учет (в энергетике)*

Выполнение курсовой работы требует от обучающихся фундаментальных теоретических знаний и практических навыков по курсу «Основы анализа бухгалтерской отчетности», поэтому является самостоятельной научной работой, требующей применения этих знаний после изучения теоретического курса.

Курсовая работа преследует следующие цели:

- 1) закрепить и углубить теоретические знания, полученные обучающимися при изучении междисциплинарного курса;
- 2) научить обучающихся применять полученные теоретические знания для анализа бухгалтерской отчетности предприятия;
- 3) формулировать выводы и предложения по результатам проведенной аналитической работы;
- 4) углубить, закрепить и систематизировать знания по изучаемому курсу, уметь их использовать при написании работы.
- 5) привить обучающимся навыки самостоятельной работы со справочной литературой и нормативными документами;
- б) на основе допущенных ошибок и удачно решенных вопросов подготовить обучающихся к успешной подготовке и защите выпускной квалификационной работы.

В результате освоения междисциплинарного курса должны быть сформированы следующие компетенции:

- организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество (ОК 2);
- способен осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития (ОК 4);
- владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий (ОК 5);
- проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности (ПК 4.4).

В результате освоения компетенций обучающийся должен:

иметь практический опыт:

- анализа информации о финансовом положении организации, ее платёжеспособности и доходности.

знать:

- методы финансового анализа;
- виды и приемы финансового анализа;
- процедуры анализа бухгалтерского баланса;
- порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников по показателям баланса;
- порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;
- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;
- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;
- состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;
- процедуры анализа показателей финансовой устойчивости;
- процедуры анализа отчета о прибыли и убытках;
- принципы и методы общей оценки деловой активности организации, технологию расчета и анализа финансового цикла;
- процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;
- процедуры анализа влияния факторов на прибыль.

Курсовая работа охватывает основные темы междисциплинарного курса, соединяя их в логическую цепь, что позволяет согласно проведенным расчетам проследить взаимосвязь основных показателей работы предприятия (организации) и проанализировать бухгалтерскую отчетность. Советы, содержащиеся в методическом пособии, помогут в правильной последовательности произвести все этапы и порядок анализа отчетности.

Курсовая работа выполняется на основании индивидуального задания, выданного преподавателем каждому обучающемуся дневного отделения. Обучающиеся заочной формы обучения выполняют работу в соответствии с номером своего варианта и согласно приложению.

Методические указания составлены с целью оказания помощи обучающимся при выполнении курсовой работы по указанному междисциплинарному курсу.

Задачи методической разработки:

- дать необходимые рекомендации по структуре курсовой работы и содержанию основных ее разделов;
- оказание помощи обучающимся при подборе литературы и практических материалов;
- дать необходимые рекомендации по обобщению и систематизации материала, проведению анализа бухгалтерской отчетности.

Данная методическая разработка содержит рекомендации по выполнению и оформлению курсовой работы, примерную тематику, перечень рекомендуемой литературы.

1 ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1.1 Общие положения

Курсовая работа – это самостоятельная творческая работа, цель выполнения которой состоит в приобретении обучающимися эффективных навыков работы с учебной, методической и научной литературой, закреплении знаний по изучаемому курсу, применении их к решению реальных практических задач, а также выработке конкретных практических рекомендаций по рассматриваемым проблемам.

Курсовое проектирование по МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» - это углубленная исследовательская работа по предмету, способствующая расширению кругозора, развитию экономического мышления, привитию навыков сбора и обработки информации, анализа бухгалтерской отчетности.

Выполнение курсовой работы имеет следующие цели:

- оценка степени усвоения обучающимся основных понятий анализа бухгалтерской отчетности;
- развитие навыков самостоятельной работы с технической литературой, нормативными материалами при сборе, обработке и анализе экономической информации;
- проверка умения проведения анализа бухгалтерской отчетности;
- проверка умения формулировать выводы и предложения по результатам проведенной аналитической работы.

Основная задача курсовой работы – применить знания, полученные в ходе изучения междисциплинарного курса, для анализа бухгалтерской отчетности.

Качество и содержание курсовой работы позволяет выявить общую теоретическую подготовку обучающегося и уровень владения им специальными знаниями и навыками, необходимыми для эффективного осуществления своей будущей профессиональной деятельности.

Выполнение курсовой работы является завершающим этапом изучения данного междисциплинарного курса.

При выполнении курсовой работы по МДК 04.02 *Основы анализа бухгалтерской отчетности* применяются два типа образовательной деятельности обучающихся:

1) аудиторная индивидуальная деятельность на консультационных занятиях под руководством преподавателя, предусматривающая отчетность по разделам курсовой работы;

2) внеаудиторная самостоятельная работа – в библиотеках, методических кабинетах, компьютерных классах свободного доступа и т.д., в процессе которой осуществляется выполнение расчетных разделов курсовой работы, изучение рекомендуемой литературы и выполнение курсовой работы.

Курсовая работа должна выполняться в соответствии с данными методическими указаниями.

1.2 Структура и объем работы

Курсовая работа по МДК 04.02 *Основы анализа бухгалтерской отчетности* состоит из следующих элементов:

1. Титульный лист;
2. Задание на выполнение курсовой работы;
3. Содержание;
4. Введение;
5. Теоретическая часть;
6. Аналитическая часть;
7. Заключение;
8. Список использованной литературы;
9. Приложения.

Общий объем курсовой работы должен быть 25-30 страниц машинописного текста, с полуторным интервалом между строк.

Примерный объем структурных элементов:

1. Титульный лист - 1 страница;
2. Содержание - 1 страница;
3. Введение - 1-2 страницы;
4. Раздел 1 – 8-10 страниц;
5. Раздел 2 - 12-14 страниц;
6. Заключение - 1-2 страницы;
7. Список литературы - 1 страница

Во **введении** раскрывается актуальность выбранной темы исследования, где приводятся веские аргументы, определяющие значимость выбранной темы курсовой работы на современном этапе.

Указывается *цель* курсовой работы, т.е. конечный желаемый результат, который должен быть достигнут в процессе проводимого исследования. Цель курсовой работы определяется в соответствии с *темой* курсовой работы.

Для конкретизации цели определяются *задачи* курсовой работы в согласовании с содержанием работы.

Кроме этого должен быть выделен *предмет исследования* в зависимости от темы курсовой работы, например, финансовые ресурсы, система управления ликвидностью организации и т. д., а также *объект исследования*, т.е. предприятие, организация, финансовая структура, на материалах которой выполняется курсовая работа.

Первый раздел курсовой работы носит теоретический характер. В этой части работы необходимо отразить понимание вопроса, в соответствии с предложенной темой.

Сбор, обобщение, анализ и систематизация материала по исследуемой теме является важным этапом выполнения курсовой работы. Обучающиеся самостоятельно подбирают необходимые литературные источники: изучают официальные материалы, нормативные и законодательные акты, инструкции и методические рекомендации. При этом, следует использовать предметные каталоги библиотек, библиографические справочники, а также перечень литературы, приве-

денный в данных методических рекомендациях. Кроме литературы, рекомендованной данными методическими рекомендациями, обучающийся может использовать дополнительную литературу по своему усмотрению.

Непременным условием выполнения курсовой работы является самостоятельное освещение всех вопросов исследуемой темы. Если в работе проявлено мало самостоятельности и материал литературных источников изложен без авторской обработки, то курсовая работа не допускается к защите.

Обучающиеся должны критически изучать и анализировать собранный материал, выявлять и использовать необходимые данные для самостоятельного и творческого изложения избранной темы.

Материал учебников и учебных пособий нужно излагать своими словами, переписывание не допускается.

Второй раздел курсовой работы представляет собой выполнение практического задания на примере условного предприятия с использованием бухгалтерской отчетности, составленной при выполнении курсовой работы по междисциплинарному курсу МДК 04.01 «Технология составления бухгалтерской отчетности». Для этого необходимо:

1. дать краткую характеристику предприятию (наименование, основной и дополнительный вид деятельности, количество структурных подразделений, характер производимой продукции и т. д.);
2. провести анализ имущества предприятия и источников его формирования;
3. провести анализ ликвидности баланса;
4. проанализировать платежеспособность и ликвидность предприятия;
5. проанализировать кредитоспособность предприятия;
6. провести анализ деловой активности предприятия;
7. проанализировать финансовую устойчивость предприятия;
8. определить класс предприятия согласно критериям оценки финансового состояния;
9. провести анализ финансовых результатов предприятия;
10. проанализировать рентабельность предприятия.

После каждого раздела необходимо сделать вывод.

В заключении необходимо кратко изложить выводы и результаты исследования. Выводы должны вытекать из изложенного ранее материала, а результаты должны быть обоснованы, носить конкретный характер.

Используемая в работе *литература (источники)*, должна быть представлена *списком литературы (источников)*, составлению которого должно быть уделено особое внимание, так как он отражает самостоятельную творческую работу обучающегося и степень изученности темы. Обязательным условием полноты перечня литературных источников является наличие законодательных и нормативных актов, официальных инструктивно-методических материалов.

Обязательной составной частью курсовой работы выступают **Приложения** (формы бухгалтерской отчетности), без которых она не допускается к защите.

Перечисленные приложения являются органической частью курсовой работы и должны соответствовать её тексту. Приложение чистых бланков

не допускается.

Все приложения должны быть пронумерованы. В тексте курсовой работы обязательно должны быть ссылки на все приложения.

1.3 Требования к оформлению

Введение, разделы, заключение, список используемых источников, приложения располагаются с новой страницы.

Титульный лист включаются в общую нумерацию страниц курсовой работы, но на нем номер страницы не проставляется. Нумерация начинается с третьей страницы – с содержания работы.

Иллюстрации и таблицы, расположенные на отдельных листах формата А4, включаются в общую нумерацию.

Текстовые документы должны быть выполнены с применением редактора Word. Размер шрифта – 14, для заголовков – 16, межстрочный интервал – полуторный, абзацный отступ – 1,0 см. Шрифт Times New Roman. Выравнивание по ширине, без переноса слов.

Размер бумаги А4 (210×297 мм) по ГОСТ 2.301.

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

Стиль таблиц: шрифт Times New Roman, размер 12, обычный, одинарный междустрочный интервал.

Заголовки разделов набираются полужирными прописными буквами, подразделов – полужирными строчными, пунктов – обычными строчными.

Материал, дополняющий текст документа, допускается помещать в приложениях. Приложениями могут быть, например, графический материал, расчёты вспомогательного характера, таблицы большого формата, отчетность и т.д.

Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине страницы слова «ПРИЛОЖЕНИЕ» и его обозначение. Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично относительно текста с прописной буквы отдельной строкой.

Приложения обозначают заглавными буквами русского алфавита начиная с А, за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ъ, Ы, Ь. После слова «ПРИЛОЖЕНИЕ» следует буква, обозначающая его последовательность. Если в документе одно приложение, оно обозначается «ПРИЛОЖЕНИЕ А».

Список используемых источников размещают в конце текстового документа (перед приложением). Группировка литературы в библиографическом списке должна быть выполнена в алфавитном порядке, но в начале списка следует помещать законодательные акты, постановления правительства, затем остальную литературу.

1.4 Критерии оценки курсовой работы

Курсовая работа сдается на проверку не позднее, чем за две недели до ее защиты.

Проверку курсовой работы осуществляет преподаватель - руководитель

работы, который дает письменное заключение по работе — рецензию. В рецензии преподаватель указывает основные достоинства и недостатки работы, положительные и отрицательные стороны, дает рекомендации для возможного продолжения исследования, заключение о допуске к защите и предварительную оценку. Окончательная оценка выставляется по результатам защиты.

Защита курсовых работ проводится по мере подготовки и при наличии положительной предварительной оценки. При наличии отрицательной оценки курсовая работа возвращается обучающемуся с замечаниями, ее необходимо доработать с учетом сделанных замечаний и повторно представить преподавателю на проверку.

Курсовая работ должна быть защищена до сдачи экзамена. На защите обучающийся должен кратко изложить содержание работы, дать исчерпывающие ответы на вопросы и замечания рецензента. Окончательная оценка курсовой работы выставляется по итогам защиты и качеству выполненной работы.

Оценку «отлично» получает обучающийся, который показал глубокие знания методики проведения анализа бухгалтерской отчетности. Содержание соответствует выбранной теме. Материал изложен в определенной логической последовательности, литературным и технически грамотным языком. Оформление курсовой работы соответствует требованиям ГОСТ. Расчеты произведены точно. Выводы сформулированы правильно.

Оценку «хорошо» получает обучающийся, если содержание соответствует выбранной теме. Материал изложен в определенной логической последовательности. Оформление курсовой работы соответствует требованиям ГОСТ. Расчеты произведены точно. Допущены две – три несущественные ошибки, исправленные по требованию преподавателя.

Оценку «удовлетворительно» получает обучающийся, если содержание курсовой работы соответствует выбранной теме. Материал изложен в определённой логической последовательности. Оформление курсовой работы соответствует требованиям ГОСТ. Допущены существенные ошибки, исправленные по требованию преподавателя. Работа, не соответствующая выбранной теме, в которой допущены существенные ошибки, подлежит переработке и повторной защите.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

2.1 Теоретические вопросы

Теоретическая часть выполняется в соответствии с выбранной темой, в которой раскрывается суть проведения анализа того или иного направления хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта.

1. Анализ финансовой устойчивости предприятия
2. Анализ использования оборотных средств
3. Анализ показателей прибыли
4. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности
5. Анализ расчетов с бюджетом и государственными внебюджетными фондами

6. Анализ расходов на оплату труда
7. Анализ расходов и доходов предприятия
8. Анализ использования основных средств
9. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности предприятия
10. Анализ использования трудовых ресурсов
11. Анализ амортизируемого имущества предприятия
12. Анализ деловой активности (оборачиваемости активов) предприятия
13. Анализ несостоятельности (возможного банкротства) предприятия
14. Анализ ликвидности баланса
15. Рейтинговая оценка финансового состояния предприятия
16. Анализ собственного капитала предприятия
17. Экономический анализ, типология его видов и роль в управлении деятельностью хозяйствующих субъектов.
18. Бухгалтерская отчетность как источник информации для анализа.
19. История и перспективы развития экономического анализа.
20. Анализ финансовых результатов деятельности организации.
21. Анализ затрат, произведенных организацией.
22. Факторный анализ показателей прибыли.
23. Рентабельность коммерческой организации и методы ее анализа.
24. Анализ прибыли и рентабельности.
25. Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости оборотных активов.
26. Анализ дебиторской задолженности.
27. Анализ кредиторской задолженности.
28. Платежеспособность организации, методы оценки и анализа.
29. Абсолютные и относительные показатели ликвидности бухгалтерского баланса, методика их анализа.
30. Пути финансового оздоровления субъектов хозяйствования.

2.2 Расчетная часть

2.2.1 Анализ имущества и источников его формирования.

Активы представляют собой совокупность имущества и денежных средств, принадлежащих фирме: здания, сооружения, машины и оборудование, материальные запасы, банковские вклады, вложения в ценные бумаги, патенты, авторские права и т.д. В широком смысле слова это любые ценности, обладающие денежной стоимостью и оцениваемые в деньгах.

Сведения об имуществе предприятия содержатся в активе баланса. По этим данным можно установить, какие изменения произошли в активах предприятия, какую часть составляет его недвижимость, а какую – оборотные средства, в т.ч. в сфере производства и обращения.

Источники формирования оборотных средств и их размер оказывают существенное влияние на уровень эффективности использования оборотных средств предприятия. Избыток оборотных средств означает, что часть капитала предприятия бездействует и не приносит дохода. Недостаток оборотного

капитала - тормозит ход производственного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия.

Источниками формирования оборотных средств могут выступать:

- собственные средства;
- средства, приравненные к собственным;
- заёмные средства;
- привлечённые средства.

Анализ проводится в следующей последовательности:

1. Вертикальный анализ, когда определяется удельный вес каждого элемента имущества в общей его стоимости.
2. Горизонтальный анализ, когда определяется динамика показателей.

Для проведения анализа составьте аналитические таблицы 1 и 2 по данным баланса.

Таблица 1

Анализ структуры и динамики имущества предприятия

| Статьи баланса | 2015 | 2016 | 2017 | Структура источников (%) | | | Изменения | |
|-------------------------------|------|------|------|--------------------------|------|------|-----------|-----------|
| | | | | 2013 | 2014 | 2015 | +/- | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | [7-6] | [4/3]*100 |
| <i>1. Внеоборотные активы</i> | | | | | | | | |
| 1.1 нематериальные активы | | | | | | | | |
| 1.2 основные средства | | | | | | | | |
| 1.3 | | | | | | | | |
| <i>2. Оборотные активы</i> | | | | | | | | |
| 2.1 запасы | | | | | | | | |
| 2.2 дебиторская задолженность | | | | | | | | |
| 2.3 ... | | | | | | | | |
| <i>Итого</i> | | | | | | | | |

Таблица 2

Анализ структуры и динамики источников формирования имущества предприятия

| Статьи баланса | 2015 | 2016 | 2017 | Структура источников (%) | | | Изменения | |
|--------------------------------|------|------|------|--------------------------|------|------|-----------|-----------|
| | | | | 2013 | 2014 | 2015 | +/- | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | | | [7-6] | [4/3]*100 |
| <i>1. Собственные средства</i> | | | | | | | | |
| 1.1 уставный капитал | | | | | | | | |
| 1.2 добавочный капитал | | | | | | | | |
| 1.3 ... | | | | | | | | |
| <i>2. Заемные источники</i> | | | | | | | | |
| 2.1 долгосрочные займы | | | | | | | | |
| 2.2 краткосрочные займы | | | | | | | | |
| 2.3 кредиторская задолженность | | | | | | | | |
| 2.4 | | | | | | | | |
| <i>Итого</i> | | | | | | | | |

2.2.2 Анализ ликвидности баланса

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

В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, **активы** предприятия разделяются на следующие группы:

1. Наиболее ликвидные активы (А1) — денежные средства предприятия и краткосрочные финансовые вложения;
2. Быстрореализуемые активы (А2) — дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты), прочие оборотные активы.
3. Медленнореализуемые активы (А3) – запасы, дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты), налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, при этом статья «Расходы будущих периодов» не включается в эту группу.
4. Труднореализуемые активы (А4) — статьи раздела I актива баланса.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

1. Наиболее срочные обязательства (П1) — кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам, прочие краткосрочные обязательства, а также ссуды, не погашенные в срок (по данным приложений к бухгалтерскому балансу).
2. Краткосрочные пассивы (П2) — краткосрочные заемные кредиты банков и прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты.
3. Долгосрочные пассивы (П3) — долгосрочные заемные кредиты и прочие долгосрочные пассивы — статьи раздела IV баланса «Долгосрочные пассивы».
4. Постоянные пассивы (П4) — статьи раздела III баланса «Капитал и резервы» и отдельные статьи раздела V баланса, не вошедшие в предыдущие группы: «Доходы будущих периодов» и «Резервы предстоящих расходов». Для сохранения баланса актива и пассива итог данной группы следует уменьшить на сумму по статьям «Расходы будущих периодов» и «Убытки».

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

$$A1 \geq П1$$

$$A3 \geq П3$$

$$A2 \geq П2$$

$$A4 \leq П4$$

Если выполняются первые три неравенства, т. е. текущие активы превышают внешние обязательства предприятия, то обязательно выполняется последнее неравенство, которое имеет глубокий экономический смысл: **наличие у**

предприятия собственных оборотных средств; соблюдается минимальное условие финансовой устойчивости.

Невыполнение какого-либо из первых трех неравенств свидетельствует о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. Анализ ликвидности баланса предприятия проведите с помощью таблиц 3 и 4.

Таблица 3

Анализ ликвидности баланса

| Активы | 2015 | 2016 | 2017 | Пассивы | 2015 | 2016 | 2017 |
|--------|------|------|------|---------|------|------|------|
| A1 | | | | П1 | | | |
| A2 | | | | П2 | | | |
| A3 | | | | П3 | | | |
| A4 | | | | П4 | | | |

Таблица 4

Соотношения активов и пассивов баланса по ликвидности

| 2015 | | | 2016 | | | 2017 | | |
|------|---------|----|------|---------|----|------|---------|----|
| A1 | > или < | П1 | A1 | > или < | П1 | A1 | > или < | П1 |
| A2 | > или < | П2 | A2 | > или < | П2 | A2 | > или < | П2 |
| A3 | > или < | П3 | A3 | > или < | П3 | A3 | > или < | П3 |
| A4 | > или < | П4 | A4 | > или < | П4 | A4 | > или < | П4 |

2.2.3 Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия.

Платежеспособность – это возможность организации вовремя оплачивать свои долги. Это основной показатель стабильности ее финансового состояния.

Для комплексной оценки платежеспособности используют общий показатель платежеспособности, исчисляемый по формуле:

Общий показатель платежеспособности

$$L_1 = \frac{A_1 + 0,5A_2 + 0,3A_3}{P_1 + 0,5P_2 + 0,3P_3} \quad (1)$$

Таблица 5

Финансовые коэффициенты платежеспособности

| Показатель | Способ расчета | Оптимальное значение | Пояснение |
|---------------------------------------|---|----------------------|---|
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности | $L_2 = \frac{ДС + КФВ}{ТО} \quad (2)$ | $\geq 0,2-0,5$ | Погашение в ближайшее время текущей краткосрочной задолженности предприятия за счет денежных средств и финансовых вложений |
| 2. Коэффициент критической оценки | $L_3 = \frac{ДС + КФВ + КДЗ}{ТО} \quad (3)$ | 0,7-0,8 | Погашение краткосрочных обязательств за счет денежных средств, средств в краткосрочных ценных бумагах и поступлений по расчетам |
| 3. Коэффициент текущей ликвидности | $L_4 = \frac{ОА}{ТО} \quad (4)$ | 2,0-3,5 | Погашение текущих обязательств по кредитам и расчетам за счет оборотных активов |

| | | | |
|--|--------------------------------------|--|---|
| 4. Коэффициент маневренности функционирующего капитала | $L_5 = \frac{A1}{OA - TO} \quad (5)$ | Уменьшение показателя в динамике является положительным фактором | Характеризует часть функционирующего капитала обездвиженной в производственных запасах и долгосрочной дебиторской задолженности |
| 5. Доля оборотных средств в активе | $L_6 = \frac{OA}{BB} \quad (6)$ | $\geq 0,5$ | Зависит от отраслевой принадлежности организации |
| 6. Коэффициент обеспеченности собственными средствами | $L_7 = \frac{CK - BA}{OA} \quad (7)$ | $\geq 0,1$ | Наличие у предприятия собственных оборотных средств |

где ДС— денежные средства;
КФВ— краткосрочные финансовые вложения;
ТО— текущие обязательства;
КФВ— краткосрочные финансовые вложения;
КДЗ— краткосрочная дебиторская задолженность;
ОА— оборотные активы;
ВБ— валюта баланса;
СК— собственный капитал;
ВА— внеоборотные активы

Для проведения анализа платежеспособности предприятия заполните таблицу 6.

Таблица 6

Показатели платежеспособности предприятия

| Показатели | 2015 | 2016 | 2017 | Изменения | |
|----------------|------|------|------|-----------|-------|
| | | | | [3-2] | [4-3] |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | |
| L ₁ | | | | | |
| L ₂ | | | | | |
| L ₃ | | | | | |
| L ₄ | | | | | |
| L ₅ | | | | | |
| L ₆ | | | | | |
| L ₇ | | | | | |

2.2.4 Анализ кредитоспособности предприятия

В процессе взаимоотношений предприятий с кредитной системой и другими предприятиями постоянно возникает необходимость в проведении анализа его кредитоспособности.

Кредитоспособность – это способность предприятия своевременно и полностью рассчитаться по своим долгам.

1. K₁ – отношение объема реализации к чистым текущим активам

$$K_1 = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Чистые текущие активы}} \quad (8)$$

Чистые текущие активы – это оборотные активы за вычетом краткосрочных долгов предприятия. Коэффициент K_1 показывает эффективность использования оборотных активов. Высокий уровень этого показателя благоприятно характеризует кредитоспособность предприятия. Однако в случаях, когда он очень высок или очень быстро увеличивается, можно предположить, что деятельность предприятия ведется в объемах, не соответствующих стоимости оборотных активов. Такая ситуация повышает вероятность замедления оборачиваемости задолженности или может вызвать падение продаж и вследствие этого – затруднения в расчетах предприятия со своими кредиторами.

Замедление оборачиваемости дебиторской задолженности может быть вызвано неготовностью дебиторов к оплате возрастающих объемов поставок, что ведет к возникновению просроченной дебиторской задолженности.

Падение объема продаж является результатом недостаточности материальных оборотных активов для продолжения бесперебойной деятельности в прежних масштабах.

2. K_2 – отношение объема реализации к собственному капиталу

$$K_2 = \frac{\text{Выручка от реализации}}{\text{Собственный капитал}} \quad (9)$$

Этот показатель характеризует оборачиваемость собственных источников средств. При этом необходимо реально оценить величину собственного капитала.

3. K_3 – отношение краткосрочной задолженности к собственному капиталу

$$K_3 = \frac{\text{Краткосрочная задолженность}}{\text{Собственный капитал}} \quad (10)$$

Данный коэффициент показывает долю краткосрочной задолженности в собственном капитале предприятия. Если краткосрочная задолженность в несколько раз меньше собственного капитала, то можно расплатиться со всеми кредиторами полностью. На практике существуют первоочередные кредиторы, долги которым должны быть оплачены прежде, чем предъявят претензии остальные кредиторы. Поэтому практически правильнее сопоставлять первоочередную краткосрочную задолженность с величиной капитала и резервов.

4. K_4 – отношение дебиторской задолженности к выручке от реализации

$$K_4 = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Выручка от реализации}} \quad (11)$$

Этот показатель дает представление о величине среднего периода времени, затрачиваемого на получение причитающихся с покупателей денег.

5. K_5 – отношение ликвидных активов к краткосрочной задолженности

$$K_5 = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Краткосрочная задолженность}} \quad (12)$$

Как известно, под ликвидными активами подразумеваются оборотные активы за вычетом запасов и других позиций, которые нельзя немедленно обратить в деньги. Если в составе оборотных активов преобладает дебиторская задолженность для оценки кредитоспособности предприятия важно, существует ли резерв на случай безнадежной дебиторской задолженности.

В идеальном случае наилучшим способом повышения кредитоспособности явился бы рост объема реализации при одновременном снижении чистых текущих активов, собственного капитала и дебиторской задолженности.

Рассчитав показатели кредитоспособности, заполните таблицу 7.

Таблица 7

Показатели кредитоспособности предприятия

| Показатели | 2015 | 2016 | 2017 | Изменения | |
|----------------|------|------|------|-----------|-------|
| | 1 | 2 | 3 | [2-1] | [3-2] |
| A | | | | | |
| K ₁ | | | | | |
| K ₂ | | | | | |
| K ₃ | | | | | |
| K ₄ | | | | | |
| K ₅ | | | | | |

2.2.5 Анализ показателей деловой активности предприятия

Деловая активность коммерческой организации измеряется с помощью системы количественных и качественных показателей. Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики финансовых коэффициентов оборачиваемости.

1. Коэффициент общей оборачиваемости

$$d_1 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Ср. год. ст. - тьяктивов}} \quad (13)$$

2. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств

$$d_2 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Ср. год. ст. - тьоборотныхактивов}} \quad (14)$$

3. Коэффициент отдачи НМА

$$d_3 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Ср. год. ст. - тьНМА}} \quad (15)$$

4. Фондоотдача

$$d_4 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Ср. год. ст. - тьОС}} \quad (16)$$

5. Коэффициент отдачи собственного капитала

$$d_5 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Ср. год. ст. - тьСК}} \quad (17)$$

6. Оборачиваемость материальных запасов

$$d_6 = \frac{\text{Ср. год. ст. - тьзапасов} * d}{\text{Выручка}} \quad (18)$$

7. Оборачиваемость денежных средств

$$d_7 = \frac{\text{Ср. год. ст} - \text{т}^{\text{ь}}\text{ДС} * d}{\text{Выручка}} \quad (19)$$

8. Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах

$$d_8 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Ср. год. ст} - \text{т}^{\text{ь}}\text{ДЗ}} \quad (20)$$

9. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

$$d_9 = \frac{\text{Выручка}}{\text{Ср. год. ст} - \text{т}^{\text{ь}}\text{КЗ}} \quad (21)$$

10.Срок погашения дебиторской задолженности

$$d_{10} = \frac{\text{Ср. год. ст} - \text{т}^{\text{ь}}\text{ДЗ} * d}{\text{Выручка}} \quad (22)$$

11.Срок погашения кредиторской задолженности

$$d_{11} = \frac{\text{Ср. год. ст} - \text{т}^{\text{ь}}\text{КЗ} * d}{\text{Выручка}} \quad (23)$$

Таблица 8

Коэффициенты деловой активности

| Показатели | 2016 | 2017 | Изменения | Темп роста |
|-----------------|------|------|-----------|------------|
| А | 1 | 2 | [2-1] | [2/1]*100 |
| d ₁ | | | | |
| d ₂ | | | | |
| d ₃ | | | | |
| d ₄ | | | | |
| d ₅ | | | | |
| d ₆ | | | | |
| d ₇ | | | | |
| d ₈ | | | | |
| d ₉ | | | | |
| d ₁₀ | | | | |
| d ₁₁ | | | | |

2.2.6 Анализ финансовой устойчивости

Показатели финансовой устойчивости предприятия характеризуют структуру используемого предприятием капитала с позиции финансовой стабильности развития. Эти показатели позволяют оценить степень защищенности инвесторов и кредиторов, так как отражают способность предприятия погасить долгосрочные обязательства.

Данную группу показателей называют показателями структуры капитала или коэффициентами управления источниками средств.

Основные показатели, входящие в эту группу, представьте в таблице 9.

Показатели финансовой устойчивости

| Показатели | Способ расчета | Норма | 2013 | 2014 | 2015 | Изменение (+/-) |
|--|-----------------------------|--------------------|------|------|------|-----------------|
| Коэффициент капитализации (U_1) | $U_1 = (ДО + КО) / СК$ (24) | Не выше 1,5 | | | | |
| Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования U_2 | $U_2 = (СК - ВА) / ОА$ (25) | $U_2 \geq 0,5$ | | | | |
| Коэффициент финансовой независимости U_3 | $U_3 = СК / ВБ$ (26) | $U_3 \geq 0,4-0,6$ | | | | |
| Коэффициент финансирования U_4 | $U_4 = СК / (ДО + КО)$ (27) | $U_4 \geq 0,7$ | | | | |
| Коэффициент финансовой устойчивости U_5 | $U_5 = (СК + ДО) / ВБ$ (28) | $U_5 \geq 0,6$ | | | | |

2.2.7 Классификация финансового состояния предприятия по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса

Сущность такой классификации сводится к тому, что любое предприятие может быть отнесено к определенному классу в зависимости от «набранных» количества баллов, исходя из фактических значений ее финансовых коэффициентов (табл. 10).

1-й класс – это организации с абсолютной финансовой устойчивостью и абсолютно платежеспособные, чье финансовое состояние позволяет быть уверенными в своевременном выполнении ими обязательств в соответствии с договорами. Это организации, имеющие рациональную структуру имущества и его источников и, как правило, довольно прибыльные

2-й класс – это организации нормального финансового состояния. Их финансовые показатели в целом находятся очень близко к оптимальным, но по отдельным коэффициентам допущено некоторое отставание. У них, как правило, неоптимальное соотношение собственных и заемных источников финансирования в пользу заемного капитал. Причем наблюдается опережающий прирост кредиторской задолженности по сравнению с приростом других заемных источников. А также по сравнению с приростом дебиторской задолженности. Это, обычно, рентабельные организации.

3-й класс – это организации, финансовое состояние которых можно оценить как среднее. При анализе бухгалтерского баланса обнаруживается слабость отдельных финансовых показателей. У них либо платежеспособность находится на границе минимально допустимого уровня, а финансовая устойчивость нормальная, либо наоборот – неустойчивое финансовое состояние из-за преобладания заемных источников финансирования, но есть некоторая текущая платежеспособность. При взаимоотношениях с такими

организациями вряд ли существует угроза потери средств, но выполнение ими обязательств в срок представляется сомнительным.

4-й класс – это организации с неустойчивым финансовым состоянием. При взаимоотношениях с ними имеется определенный финансовый риск. У них неудовлетворительная структура капитала, а платежеспособность находится на нижней границе допустимых значений. Прибыль у таких организаций, как правило, отсутствует вовсе или очень незначительная, достаточная только для обязательных платежей в бюджет.

5-й класс – это организации с кризисным финансовым состоянием. Они неплатежеспособны и абсолютно неустойчивы с финансовой точки зрения. Эти предприятия убыточны.

Заполните таблицу 11 и определите класс вашей организации согласно критериям оценки финансового состояния.

Таблица 11

Классификация уровня финансового состояния

| Показатели | 2015 год | | 2016 год | | 2017 год | |
|----------------|-------------|-------|-------------|-------|-------------|-------|
| | Коэффициент | Баллы | Коэффициент | Баллы | Коэффициент | Баллы |
| L ₂ | | | | | | |
| L ₃ | | | | | | |
| L ₄ | | | | | | |
| L ₆ | | | | | | |
| L ₇ | | | | | | |
| U ₁ | | | | | | |
| U ₃ | | | | | | |
| U ₅ | | | | | | |
| Итого | | | | | | |

Таблица 10

Границы классов организаций согласно критериям оценки финансового состояния

| № п/п | Показатели финансового состояния | Условия снижения критерия | Границы классов согласно критериев | | | | |
|-------|--|---|---|--|--|--|---|
| | | | 1-й класс | 2-й класс | 3-й класс | 4-й класс | 5-й класс |
| 1 | Коэффициент абсолютной ликвидности | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла | 0,7 и более присваиваем 14 баллов | 0,69-0,50 присваиваем от 13,8 до 10 баллов | 0,49-0,30 присваиваем от 9,8 до 6 баллов | 0,29-0,10 присваиваем от 5,8 до 2 баллов | Менее 0,10 присваиваем от 1,8 до 0 баллов |
| 2 | Коэффициент «критической оценки» | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,2 балла | 1 и более → 11 баллов | 0,99-0,80 → от 10,8 до 7 баллов | 0,79-0,70 → от 6,8 до 5 баллов | 0,69-0,60 → от 4,8 до 3 баллов | 0,59 и менее → от 2,8 до 0 баллов |
| 3 | Коэффициент текущей ликвидности | За каждые 0,01 пункта снижения снимается по 0,3 балла | 2 и более → 20 баллов 1,70-2,0 – 19 баллов | 1,69-1,50 → от 18,7 до 13 баллов | 1,49-1,30 → от 12,7 до 7 баллов | 1,29-1,00 → от 6,7 до 1 балла | 0,99 и менее → от 0,7 до 0 баллов |
| 4 | Доля оборотных средств в активах | То же | 0,5 и более → 10 баллов | 0,49-0,4 → от 9 до 7 баллов | 0,39-0,30 → от 6,5 до 4 баллов | 0,29 – 1,00 → от 3,5 до 1 балла | менее 0,20 → от 0,5 до 0 баллов |
| 5 | Коэффициент обеспеченности собственными средствами | За каждые 0,01 пункта снижения снимается 0,3 балла | 0,5 и более → 12,5 балла | 0,49-0,40 → от 12,2 до 9,5 балла | 0,39-0,20 → от 9,2 до 3,5 балла | 0,19-0,10 → от 3,2 до 0,5 балла | менее 0,10 → 0,2 балла |
| 6 | Коэффициент капитализации | За каждые 0,01 пункта повышения снимается 0,3 балла | от 0,70-1,0 → от 17,5 до 17,1 балла | 1,01-1,22 → от 17,0 до 10,7 балла | 1,23-1,44 → от 10,4 до 4,1 | 1,45-1,56 → от 3,8 до 0,5 балла | 1,57 и более → от 0,2 до 0 баллов |
| 7 | Коэффициент финансовой независимости | За каждые 0,01 пункта снижения снимается 0,4 балла | 0,50-0,60 и более → от 9 до 10 баллов | 0,49-0,45 → от 8 до 6,4 балла | 0,44-0,40 → от 6 до 4,4 балла | 0,39-0,31 → от 4 до 0,8 балла | 0,30 и менее → от 0,4 до 0 баллов |
| 8 | Коэффициент финансовой устойчивости | За каждые 0,1 пункта снижения снимается по 1 баллу | 0,80 и более → 5 баллов | 0,79-0,70 → 4 балла | 0,69-0,60 → 3 балла | 0,59-0,50 → 2 балла | 0,49 и менее → от 1 до 0 баллов |
| | Границы классов | - | 100-97,6 балла | 93,5-67,6 балла | 64,4-37 баллов | 33,8-10,8 балла | 7,6-0 баллов |

2.2.8 Анализ финансовых результатов предприятия

Финансовые результаты деятельности организации характеризуются показателями полученной прибыли и уровня рентабельности. Важнейшими из них являются показатели прибыли, создающие основу экономического развития организации.

Прибыль является наиболее важным показателем деятельности любого предприятия, поскольку механизм ее формирования, распределения и использования затрагивает интересы всех субъектов отношений: государства, собственников фирмы, ее высшего менеджмента и персонала, а также интересы держателей мелких пакетов акций (если оно имеет форму корпорации), партнеров и различных кредиторов. С позиции же самого предприятия, значение прибыли состоит в том, что она, будучи конечным финансовым результатом его деятельности, в рыночных условиях выступает основным источником финансирования расширенного воспроизводства ресурсов, его производственного и социального развития.

Базовыми элементами, формирующими финансовый результат деятельности организации, являются доходы и расходы.

Анализ финансовых результатов предприятия проводится по данным «Отчета о финансовых результатах». В ней содержится информация о всех видах доходов и расходов за отчетный и предыдущий периоды. Это позволяет качественно оценить характер возникновения и содержание доходов и расходов; проанализировать в динамике состав и структуру доходов и расходов, их изменение, осуществлять контроль за их движением и состоянием; выявлять факторы, оказавшие влияние на увеличение (снижение) доходов и расходов, а также рассчитывать ряд коэффициентов, свидетельствующих об эффективности использования доходов.

Для проведения анализа финансовых результатов исследуемого предприятия заполните таблицы 11, 12 и 13.

Таблица 11

Анализ состава и структуры доходов

| Показатели | 2015 | | 2016 | | 2017 | | Отклонение | | Темп изменения, % |
|---|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|-----------------|-----------|-------------------|
| | сумма, тыс. руб. | уд.вес, % | сумма, тыс. руб. | уд.вес, % | сумма, тыс. руб. | уд.вес, % | сумма тыс. руб. | уд.вес, % | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Доходы всего, в т. ч. | | | | | | | | | |
| Выручка от продаж | | | | | | | | | |
| Проценты к получению | | | | | | | | | |
| Доходы от участия в деятельности других организаций | | | | | | | | | |
| Прочие доходы | | | | | | | | | |

Таблица 12

Анализ состава и структуры расходов и отчислений

| Показатели | 2015 | | 2016 | | 2017 | | Отклонение | | Темп изменения, % |
|------------------------|------------------|-----------|------------------|-----------|------------------|-----------|-----------------|-----------|-------------------|
| | сумма, тыс. руб. | уд.вес, % | сумма, тыс. руб. | уд.вес, % | сумма, тыс. руб. | уд.вес, % | сумма тыс. руб. | уд.вес, % | |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Расходы всего, в т. ч. | | | | | | | | | |
| Себестоимость | | | | | | | | | |
| Коммерческие расходы | | | | | | | | | |
| Управленческие расходы | | | | | | | | | |
| Проценты к уплате | | | | | | | | | |
| Прочие расходы | | | | | | | | | |

Таблица 13

Анализ формирования прибыли

| Показатели | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Отклонение (+;-) | Отклонение (+;-) | Темп изменения, % |
|---|---------|---------|---------|------------------|------------------|-------------------|
| А | 1 | 2 | 3 | 4 [2-1] | 5[3-2] | 6 [3:2*100] |
| Выручка от продаж без НДС | | | | | | |
| Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | | | | | | |
| Валовая прибыль | | | | | | |
| -уровень валовой прибыли | | | | | | |
| Коммерческие расходы | | | | | | |
| Прибыль от продаж | | | | | | |
| Проценты к получению | | | | | | |
| Проценты к уплате | | | | | | |
| Прочие доходы | | | | | | |
| Прочие расходы | | | | | | |
| Прибыль до налогообложения | | | | | | |
| Налог на прибыль | | | | | | |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного года | | | | | | |

2.2.9 Анализ показателей рентабельности

Показатели рентабельности являются незаменимыми при текущем планировании деятельности, а также при определении финансового положения организации.

Рентабельность – это категория, которая характеризует полученный доход. Так как доход может принимать неодинаковые формы, то рентабельность мо-

жет рассматриваться в разных значениях. В широком смысле рентабельность отражает любой доход, получаемый в хозяйственной деятельности человека. В более узком понимании рентабельность проявляется в прибыльности. Иначе говоря, если организация получает прибыль, то оно рентабельно.

Проведите анализ рентабельности, заполнив таблицу 14.

Таблица 14

Анализ доходности (рентабельности)

| Показатели | Единица измерения | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Отклонение (+;-) | Отклонение (+;-) | Темп изменения, % |
|--|-------------------|---------|---------|---------|------------------|------------------|-------------------|
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 [2-1] | 5[3-2] | 6 [3:2*100] |
| Выручка от реализации продукции (работ, услуг) | | | | | | | |
| Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг) | | | | | | | |
| Среднегодовая стоимость основных производственных фондов | | | | | | | |
| Общие активы | | | | | | | |
| Величина собственного капитала | | | | | | | |
| Прибыль до налогообложения | | | | | | | |
| Чистая прибыль | | | | | | | |
| Рентабельность реализации | | | | | | | |
| Рентабельность производства | | | | | | | |
| Рентабельность фондов | | | | | | | |
| Рентабельность собственного капитала | | | | | | | |
| Рентабельность активов | | | | | | | |

Проведите факторный анализ рентабельности продаж по следующей модели:

$$P = \frac{Pr}{B} = \frac{B - (c/c + Kp + Up)}{B} = \frac{B - Z}{B} \quad (29)$$

- где
- Pr – прибыль от продаж
 - B – выручка
 - c/c – себестоимость
 - Kp – коммерческие расходы
 - Up – управленческие расходы
 - Z – затраты (расходы)

Представим расчет в следующем виде таблицы 7.
Заполните таблицу 15.

Факторный анализ рентабельности продаж

| | Алгоритм расчета | Расчет |
|---|---|--------|
| Подстановка | $P_{\text{баз}} = \frac{B_{\text{баз}} - (c/c_{\text{баз}} + Kp_{\text{баз}} + Yp_{\text{баз}})}{B_{\text{баз}}} \quad (30)$ | |
| | $P_{\text{усл1}} = \frac{B_{\text{отч}} - (c/c_{\text{баз}} + Kp_{\text{баз}} + Yp_{\text{баз}})}{B_{\text{отч}}} \quad (31)$ | |
| | $P_{\text{усл2}} = \frac{B_{\text{отч}} - (c/c_{\text{отч}} + Kp_{\text{баз}} + Yp_{\text{баз}})}{B_{\text{отч}}} \quad (32)$ | |
| | $P_{\text{усл3}} = \frac{B_{\text{отч}} - (c/c_{\text{отч}} + Kp_{\text{отч}} + Yp_{\text{баз}})}{B_{\text{отч}}} \quad (33)$ | |
| | $P_{\text{отч}} = \frac{B_{\text{отч}} - (c/c_{\text{отч}} + Kp_{\text{отч}} + Yp_{\text{отч}})}{B_{\text{отч}}} \quad (34)$ | |
| Влияние изменения выручки | $\Delta P_B = P_{\text{усл1}} - P_{\text{баз}} \quad (35)$ | |
| Влияние изменения себестоимости | $\Delta P_{c/c} = P_{\text{усл2}} - P_{\text{усл1}} \quad (36)$ | |
| Влияние изменения коммерческих расходов | $\Delta P_{Kp} = P_{\text{усл3}} - P_{\text{усл2}} \quad (37)$ | |
| Влияние изменения управленческих расходов | $\Delta P_{Yp} = P_{\text{отч}} - P_{\text{усл3}} \quad (38)$ | |
| Проверка | $\Delta P_B = \Delta P_B + \Delta P_{c/c} + \Delta P_{Kp} + \Delta P_{Yp} \quad (39)$ | |

ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Источники

1. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 03.07.2016)
2. Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 4/99) «Бухгалтерская отчетность организаций», утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.99 №43н
3. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 02.07.2010 №66н

Литература

1. Герасимова В.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия: учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2011. – 360 с. [Электронный ресурс] // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»
2. Данилин В.Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий железнодорожного транспорта. – М.: ГОУ «УМЦ по образованию на железнодорожном транспорте», 2008. – 313с.
3. Иваненко А.Ф. Анализ хозяйственной деятельности на железнодорожном транспорте. – М.: Маршрут, 2004. – 568 с.
4. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие - М: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2009 г. - 192 с.
5. Налетова И.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебно-методическое пособие / И.А. Налетова. – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2006. – 123 с.
6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Савицкая Г.В. – М.: ИНФРА-М, 2004. - 330 с.

Интернет-ресурсы:

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru>
2. Официальный сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.nalog.ru/>

Электронные ресурсы:

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. Справочно-правовая система «Гарант».

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение | 3 |
| 1 Общие требования к содержанию и оформлению курсовой работы | 5 |
| 1.1 Общие положения | 5 |
| 1.2 Структура и объем работы | 6 |
| 1.3 Требования к оформлению | 8 |
| 1.4 Критерии оценки курсовой работы | 8 |
| 2 Методические рекомендации по выполнению курсовой работы | 9 |
| 2.1 Теоретические вопросы | 9 |
| 2.2 Расчетная часть | 10 |
| Информационное обеспечение | 25 |