

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учрежде-
ние высшего образования
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Бухгалтерский учет анализ и аудит»

КОМПЛЕКСНЫЙ АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Методические указания
по выполнению курсовых работ по дисциплине
для студентов всех форм обучения
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»
(профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит)

Севастополь
2019

УДК 657

Рецензенты:

О.В. Рура, канд. экон. наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Н.Н. Батищева, канд. экон. наук,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Составители: Е.А. Матушевская, О.Н. Березинец

Методические указания по выполнению курсовых работ по дисциплине «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» для студентов всех форм обучения направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит) / Сост. Е.А. Матушевская, О.Н.Березинец – Севастополь: Изд-во СевГУ, 2019. – 51 с.

Цель методических указаний состоит в определении требований к содержанию и порядку защиты курсовых работ по дисциплине "Комплексный анализ хозяйственной деятельности", а также в оказании помощи студентам в овладении навыками по сбору, обработке и анализу экономической информации, подготовке аналитических обзоров, формированию рекомендаций по совершенствованию деятельности предприятия. Методические указания предназначены для студентов профиля подготовки «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» протоколом №10 от 29 мая 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения	4
1 Организация работ по подготовке курсовой работы	
1.1 Организация выполнения курсовой работы	5
1.2 Выбор темы, определение цели и объекта исследования	7
1.3 Разработка программы исследования и составление плана.....	9
1.4 Рекомендации по работе с экономической литературой, сбору и обработке информации на базовом предприятии.....	10
2 Требования к содержанию и оформлению курсовой работы.....	12
3 Порядок защиты курсовой работы и критерии её оценки.....	20
4 Рекомендации по расчету показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия	23
Приложения.....	28
Библиографический список	50

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Курсовая работа по дисциплине «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» является формой самостоятельной работы студентов и выполняется в соответствии с ООП высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» рабочей программой и учебными планами подготовки бакалавров (всех формы обучения).

В процессе подготовки курсовой работы студент должен научиться использовать знания, полученные при изучении дисциплин «Экономический анализ», «Статистика», «Основы финансовых расчетов» и других смежных с ними, для исследования программных вопросов теории и практики анализа, а также приобрести навыки по сбору, обработке и обобщению экономической информации, по оформлению и защите результатов исследования.

Цель подготовки курсовой работы:

- систематизация, закрепление и расширение теоретических знаний и практических навыков по комплексному анализу хозяйственной деятельности;
- формирование умений самостоятельной работы со специальной экономической литературой, статистическими материалами, учетными и внеучетными источниками информации базового предприятия;
- применение на практике приемов и методов анализа для оценки различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности и разработки рекомендаций по повышению эффективности деятельности предприятия;
- выработка умений по обобщению результатов анализа и формированию аналитических выводов, представлению результатов исследования в логической последовательности и наглядной форме (в виде таблиц, графиков, схем), с учетом требований ГОСТ.

Выполнение курсовой работы осуществляется по календарному плану-графику (приложение А), который разрабатывается и корректируется совместно студентом и научным руководителем, исходя из графика учебного процесса СевГУ.

1 ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТ ПО ПОДГОТОВКЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1.1 Организация выполнения курсовой работы

Курсовая работа выполняется обучающимся под руководством педагогического работника из числа профессорско-преподавательского состава кафедры. Тема и руководитель курсовой работы закрепляются за обучающимся распоряжением директора института.

В обязанности научного руководителя входит:

- организация самостоятельной работы обучающегося;
- оказание помощи при составлении плана, подборе литературных источников;
- предоставление консультаций в постановке цели, задач, определении проблем, в том числе проблем организации учета и контроля объекта исследования в организации (учреждении), по материалам которой выполняется работа ;
- осуществление систематического контроля за ходом выполнения работы в соответствии с разработанным планом;
- оценка качества выполнения работы в соответствии с предъявляемыми к ней требованиями;
- рецензирование курсовой работы и присутствие на ее защите.

В обязанности обучающегося входит:

- согласовать с руководителем тему и план курсовой работы;
- соблюдать календарный план-график выполнения работы;
- самостоятельно в соответствии с утвержденным планом выполнять курсовую работу, информировать руководителя о состоянии выполнения работы и предоставлять ему разделы для проверки;
- своевременно устранять замечания научного руководителя;
- нести ответственность за качество курсовой работы, ее соответствие методическим указаниям кафедры, существующим нормативным документам и государственным стандартам;
- в установленный срок предоставить работу для проверки руководителю для получения отзыва;
- защитить работу.

Руководство курсовыми работами преподаватели осуществляют в виде индивидуальных и (или) групповых консультаций. Проведение консультаций осуществляется в рамках объема времени, предусмотренного для контактной работы.

Тему курсовой работы обучающийся выбирает из предложенного кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» утвержденного перечня в течение первого месяца семестра, в котором выполняется курсовая работа.

Выбирая тему, необходимо учитывать степень ее развития, наличие учебной, научной литературы и публикаций в периодических изданиях по объекту исследования, необходимость и возможность разработки практических рекомендаций.

Студентам рекомендуется выбирать тему с учетом ранее написанных научно-исследовательских работ, а также учитывать возможность сбора необходимого материала на базовом предприятии.

Тема курсовой работы может быть предложена обучающимся при условии обоснования им ее целесообразности и соответствия содержания курсовой работы дисциплине. Выбранная тема курсовой работы согласовывается с руководителем. Для закрепления темы обучающийся подает на кафедру заявление установленной формы (приложение М).

Допускается выполнение курсовой работы по одной теме несколькими обучающимися с определением объема выполнения и содержания индивидуального задания для каждого обучающегося.

Тематическая направленность курсовой работы определяет содержание ее основной части.

Курсовая работа выполняется в соответствии с заданием, выданным руководителем. Задание оформляется на специальном бланке (Приложение М). В задании указывается дата выдачи задания и срок сдачи обучающимся законченной работы. Задание подписывается обучающимся и руководителем курсовой работы.

Руководитель несет ответственность за содержание и соответствие допущенной к защите курсовой работы выданному заданию.

На этапе утверждения задания составляется и согласовывается с научным руководителем план курсовой работы.

Правильно составленный план курсовой работы является необходимым условием успешного исследования, помогает организовать работу

над темой, систематизировать материал, обеспечить последовательность его изложения.

План работы составляется обучающимся при содействии руководителя.

Предварительно следует ознакомиться с предлагаемыми типовыми планами (см. Приложения Б, В, Г), подобрать специальную литературу, периодические издания по выбранной теме.

Обучающийся выбирает и изучает литературу самостоятельно, консультируясь со своим руководителем. При подборе литературы необходимо обращаться к более поздним работам отечественных ученых (не старше 5-ти лет).

После изучения литературы составляется проект плана курсовой работы, формулируются цель и задачи исследования, которые уточняются на консультации с научным руководителем и утверждаются им. В процессе выполнения работы план может корректироваться по согласованию с руководителем (развивается, уточняется, детализируется).

План курсовой работы зависит от исследуемого объекта. Если тема курсовой работы связана с инновационной тематикой, содержание разделов и параграфов может существенно меняться при сохранении общей структуры.

1.2 Выбор темы, определение цели и объекта исследования

Процесс подготовки курсовой работы состоит из следующих этапов: выбор темы; составление программы исследования и плана работы; ознакомление с экономической литературой по избранной теме; сбор и обработка информации конкретного предприятия; проведение анализа и обобщение его результатов для обоснования рекомендаций; оформление и защита курсовой работы.

Тема работы определена сквозной тематикой курсовых и выпускных работ бакалавров и отражает направление, выбранное студентом на 3 курсе. Тематика курсовых работ включает в себя традиционные, проблемные и комплексные темы. Студент может предложить тему курсовой работы, не предусмотренную рекомендованной тематикой. В этом случае, новую тему и план работы, необходимо согласовать с научным руководителем и

утвердить их у заведующего кафедрой. Тема курсовой работы и научный руководитель закрепляются за студентом по его письменному (Приложение М).

Цель курсовой работы определяют исходя из характера темы (комплексная, проблемная, традиционная) и условий работы предприятия, которое является базой для сбора практического материала. Обычно при формулировке цели курсовой работы учитывают и раскрывают:

- а) вид анализа, который представлен в работе (внешний или внутрихозяйственный);
- б) направление исследования экономической деятельности;
- в) конкретное задание по обоснованию управленческого решения, согласованное со стратегией, которой придерживается базовое предприятие при осуществлении своей деятельности.

Нечёткая постановка цели часто приводит к поверхностному изложению вопросов, к подмене обоснования выводов о результатах работы предприятия абстрактным теоретическим изложением материала.

Объект исследования курсовой работы определен темой. Это могут быть активы предприятия и источники их финансирования, хозяйственные процессы и отдельные операции, а также элементы организации и методики анализа. Следует сразу определить состав аналитических показателей, которые характеризуют объект исследования, и круг потребителей результатов анализа. Это важно, поскольку цели и информационное обеспечение внешнего и внутрихозяйственного анализа различны. Например, при раскрытии темы «Анализ прямых налогов» в рамках внешнего анализа, т.е. от лица работников налоговой инспекции, студент может сосредоточить усилия на сравнительном анализе уровня налоговой нагрузки, формирования налоговой базы и объема налоговых поступлений в бюджет. Такой анализ может проводиться по данным налоговой отчетности нескольких предприятий одной отрасли, чтобы выявить недостатки налогового учета предприятия или признаки сокрытия объекта налогообложения, либо могут рассматриваться эти же показатели предприятий разных отраслей для оценки влияния налоговой системы Российской Федерации на объем налоговых отчислений с целью регулирования экономики и доходов бюджета. Если же студентом избран анализ для целей внутрихозяйственного управления налогами, то объектом исследования являются элементы системы

налогообложения конкретного предприятия: структура и объем налоговых отчислений, налоговой базы; ставки налогов; уровень налоговой нагрузки; система применяемых льгот по налогам и др. Здесь наряду со сравнительным трендовым анализом уместно использовать ситуационное моделирование или элемента менеджмента.

Часто при подготовке работы вызывают сложности в определении объекта исследования одноэлементные темы, входящие в состав комплексных тем. Например, при рассмотрении темы «Анализ процесса создания предприятий различных форм собственности» может быть несколько изменен объект исследования - вместо категории «процесс создания» может рассматриваться стратегический анализ деятельности предприятия или формирование собственного капитала предприятия. Однако в таких темах важно выявить особенности анализа именно по отдельному элементу комплексного объекта исследования. Чтобы четче выделить объект исследования студент до составления рабочего плана курсовой работы должен обратиться за консультацией к научному руководителю.

1.3 Разработка программы исследования и составление плана

Программа исследования составляется научным руководителем с учетом цели и задач курсовой работы. Она включает в себя перечень вопросов и проблем, которые следует изучить студенту для достижения цели. Примерная программа исследования представлена в Приложении Б.

Рабочий план курсовой работы составляется после предварительного изучения типовых планов, литературных источников по теме, определения цели и задач курсовой работы в программе исследования. План должен отражать основную идею работы, раскрывать ее содержание. В процессе работы возможны его изменения по согласованию с научным руководителем.

В плане курсовой работы выделяются такие основные разделы:

Экономическая сущность объекта исследования и система показателей, которые его характеризуют; функции, роль и место экономического анализа в управлении; постановка проблемных вопросов теории и практи-

ки анализа и пути их решения; обзор зарубежных и отечественных подходов к проведению анализа, методов управления по теме исследования.

Методика анализа показателей по теме исследования, применение экономико-математических и графических методов для расчета и оценки уровня аналитических показателей, выделение факторов, влияющих на изменение изучаемых данных, и измерение их воздействия, обобщение результатов анализа и формирование на их основе конкретных выводов и предложений по оптимизации деятельности базового предприятия.

Определение возможностей применения ПЭВМ при проведении анализа с демонстрацией выходных документов.

Варианты планов работы представлены в приложениях Б, В, Г.

1.4 Рекомендации по работе с экономической литературой, сбору и обработке информации на базовом предприятии

Качество исследования в значительной мере зависит от того, насколько хорошо студент освоил технические приемы изучения литературы. Существует определенная проблема использования учебной литературы, обусловленная традиционной ориентацией методик анализа хозяйственной деятельности на изучение количественных ретроспективных данных. Однако в ходе анализа необходимо исследовать не только прошлые события, но и что более важно, дать сведения для перспективного управления. Поэтому методику традиционного текущего анализа следует обязательно дополнять методами краткосрочного прогнозирования и планирования. При использовании учебников и практических пособий зарубежных авторов (в том числе стран СНГ) по экономическому и финансовому анализу можно взять за основу изложенные в них методики, но привести их в соответствие с информационными источниками, показателями бухгалтерского, налогового учета и статистики, нормативно-плановыми данными и экономическими условиями страны. Недопустимо приводить в курсовой работе устаревшие методики или неиспользуемые в практике национальных предприятий экономические показатели. Таким образом, при работе с литературой нужно обобщить материал нескольких статей и монографий, делая на этой основе самостоятельный вывод о возможностях применения рекомендованных в них методик. Студент может также привлекать сведе-

ния из периодических изданий по экономике, финансам, маркетингу, менеджменту для обоснования направлений развития методики анализа и совершенствования методов его проведения по изучаемому объекту. Результаты исследования в этой области представляются студентом в подразделе 1.2 и 1.3 курсовой работы.

Возможности анализа в значительной степени определяются качеством и объемом информационного обеспечения. Состав источников информации зависит от того внешний или внутренний анализ представлен в курсовой работе. Методика анализа, ориентированная на внешних пользователей, основывается на данных бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности предприятий, перечень которых ограничен. Поэтому состав аналитических данных для сравнительной оценки должен быть расширен за счет использования статистических данных по стране в целом, региону, отрасли; кроме того, могут привлекаться данные по теме исследования из периодических изданий.

Внутрихозяйственный анализ ориентирован на предоставление необходимой информации и рекомендаций администрации предприятия для принятия управленческих решений. Состав изучаемых показателей, в этом случае, не может ограничиваться данными отчетности, а требует привлечения регистров аналитического и синтетического учета, первичных документов, плановой и оперативной информации, данных внутренней управленческой отчетности.

Сбору практических материалов предшествует подготовка макетов аналитических таблиц и перечня конкретных данных, которые студент должен получить на предприятии или из источников, указанных для внешнего анализа. Собранный фактический материал необходимо обработать. Одной из форм обработки материалов является сведение данных в таблицы, представление их в графическом виде.

Все сведения о предприятии, которые приводятся в работе, должны быть достоверными, иметь ссылку на источники, которые прилагаются, что позволит проверить обоснованность проведенного анализа. Особое внимание следует уделить сопоставимости данных для анализа, в противном случае, неизбежны некорректности при формировании выводов.

Центральным звеном в обработке собранных данных является получение новой информации, т.е. расчет дополнительных оценочных показате-

телей, формирование прогнозных данных, а также обобщающих выводов и рекомендаций для управляющих предприятием по повышению эффективности деятельности. Эти работы должны выполняться в процессе сбора и обработки материалов по соответствующим вопросам, а не откладывать на завершающий этап работы, так как многие важные детали могут быть упущены.

2 ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Общие требования к курсовой работе таковы:

- научность - работа должна иметь исследовательский характер, т.е. содержать обзор трудов отечественных и зарубежных ученых-экономистов для формирования самостоятельного мнения о путях решения проблемных вопросов теории и практики анализа, организации аналитической работы на предприятии с учетом процессов реформирования экономики государства;

- прикладной характер - работа выполняется на реальном цифровом материале конкретного предприятия или статистических данных по отрасли и поэтому должна содержать логически сформулированные выводы по результатам анализа, направленные на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия по объекту исследования.

Структура работы включает в себя следующие разделы:

Введение

1 Общетеоретическая глава

2 Применение методики анализа по объекту исследования

3 Применение ПЭВМ в аналитических расчетах

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Во введении на 1-2 страницах обосновывается актуальность темы, раскрывается цель и задачи курсовой работы, а также указывается наименование предприятия, по материалам которого выполнялась работа. Введение должно содержать обзор проблемных вопросов анализа и управле-

ния по объекту исследования. Здесь уместно также дать ссылку на труды ученых-экономистов, которые использовались при подготовке курсовой работы. Введение, обычно, пишется по завершении работы, когда ее окончательный вариант принят руководителем. Это позволит более точно отразить идею и направленность, проведенного исследования.

Первая глава носит теоретический характер. В нем дается развернутая характеристика объекта исследования, определяются факторы, которые влияют на его формирование и использование, раскрываются проблемные вопросы применения методик анализа на предприятии, сопряженные с темой исследования, определяются подходы к управлению объектом исследования с учетом зарубежного и отечественного опыта. Обычно первый раздел содержит четыре подраздела.

В **подразделе 1.1** необходимо определить сущность объекта исследования как экономической категории, дать характеристику его роли в производственно-финансовой деятельности предприятия. При этом следует представить статистические данные по экономике страны, отрасли или региона для определения места исследуемого объекта в экономике страны, отрасли и обоснования существующих макроэкономических тенденций. Статистический цифровой материал целесообразно обработать и свести в таблицы или иллюстрировать диаграммами, графиками.

В **подразделе 1.2** отражается состав внешних и внутрихозяйственных факторов, которые оказывают влияние на состояние, динамику объекта исследования и эффективность управления им. В данном подразделе объект исследования и факторы, влияющие на него необходимо привязывать к отрасли, в которой функционирует исследуемое предприятие. Здесь также нужно раскрыть взаимосвязь исследуемого объекта с другими обобщающими показателями деятельности, финансовыми результатами, хозяйственными процессами, а также зависимость его динамики от макроэкономической ситуации. Следует изучить и оценить управленческие подходы, которые позволяют снизить негативное влияние факторов и задействовать резервы повышения результативности деятельности предприятия, укрепления его финансовой устойчивости.

В **подразделе 1.3** приводится обзор существующих методик анализа и мнений ученых-экономистов по поводу их развития, возможностей применения зарубежных подходов к оценке показателей. Студент должен ука-

зять преимущества и недостатки методик анализа, разработанных различными авторами, отметить какие особенности будет иметь анализ, проводимый внешними и внутренними потребителями информации. На этой основе студенту следует сформировать вывод о направлениях совершенствования методики и организации анализа.

Подраздел 1.4 содержит характеристику базового предприятия и отрасли, в которой функционирует предприятие, с указанием его организационно-правовой формы хозяйствования и осуществляемых видов деятельности. Здесь же дается описание структуры экономических служб предприятия и их функций по организации и проведению анализа результатов деятельности. Затем в обобщенном виде приводятся показатели экономического развития и финансового состояния. На их основании дается аналитическое заключение об экономическом положении предприятия, динамике масштабов его деятельности. Примерный состав оценочных показателей для аналитического заключения представлен в таблицах Е.1 и Е.2 (Приложение Е), а рекомендации для их расчета в п. 4 Методических указаний.

Во второй главе приводятся результаты применения выбранной студентом методики анализа (ее обоснование дается в п. 1.2, 1.3 курсовой работы).

В подразделе 2.1 определяется цель и задачи анализа, дается характеристика его информационного обеспечения, т.е. состав документов и показателей в них, которые используются как исходная информация. Кроме того, необходимо дать ссылку на приемы и методы анализа исходных данных. Далее приводится структурно-логическая схема анализа, иллюстрирующая методику исследования, и краткое ее описание. При этом студент должен оценить состояние аналитической работы на базовом предприятии. Если по изучаемой теме анализ не проводится, то нужно указать на какую службу предприятия следует возложить эту функцию и кому должны быть предоставлены выводы и рекомендации по результатам исследования. Таким образом, даже если студент использует типовую методику внутрихозяйственного анализа, он должен адаптировать ее к организационным условиям конкретного предприятия и его информационной базе.

В следующих подразделах (3-4 параграфа) на фактическом материале демонстрируется умение применять методы и приемы анализа. Состав и

последовательность подразделов определяется направлениями методики анализа и зависит от темы и объекта исследования курсовой работы. По простому объекту исследования обычно выделяют такие направления аналитических работ: оценка динамики и структуры анализируемых показателей, расчет влияния факторов на изучаемый объект, оценка показателей эффективности использования активов или источников их финансирования, применение известных статистических и экономико-математических методов анализа для перспективного планирования, прогнозирования или бюджетирования (Приложение Б).

По сложному объекту (комплексные темы) рубрикация второго раздела может определяться составом его элементов. Например, в курсовой работе по теме «Анализ состояния и погашения текущих обязательств» отдельными подразделами можно выделить направления анализа простых объектов, входящих в категорию текущих обязательств, т.е. анализ краткосрочных кредитов банка, анализ кредиторской задолженности по товарным операциям, анализ прочих текущих обязательств. В этом случае каждый подраздел будет последовательно включать в себя аналитические работы, указанные выше для простого объекта, с последующим обобщением результатов (Приложение В).

Если объектом исследования в курсовой работе являются хозяйственные процессы или операции, то наряду с оценкой показателей динамики, рассматривается их влияние на формирование таких обобщающих показателей деятельности, как уровень финансовой устойчивости и платежеспособности, уровень рентабельности деятельности (операции), уровень ресурсоемкости и др. (Приложение Г).

Вне зависимости от темы курсовой работы и объекта исследования должны соблюдаться такие требования:

а) при проведении сравнительного анализа показателей динамики необходимо их исследовать, обеспечивая сопоставимость, **не менее чем за 8 периодов**, чтобы установить тенденцию изменения;

б) при проведении традиционного факторного анализа студент может воспользоваться моделями, рекомендованными в учебниках, однако их следует оценить с точки зрения корректности и целесообразности практического применения. Студентом самостоятельно может быть разработана

факторная модель путем последовательной трансформации расчетных формул по результативному показателю;

в) после каждого подраздела курсовой работы делаются выводы, которые затем обобщаются для разработки проекта управленческого решения.

Самостоятельным подразделом рекомендуется выделять перспективный анализ, т.е. предложения студента по составлению бюджета, определению прогнозных показателей с помощью известных статистических приёмов (например, аналитическое выравнивание), а также определение возможного экономического эффекта от внедрения рекомендаций, освоения резервов и т.д. Если студент при прохождении курса «Экономический анализ» хорошо усвоил экономико-математические методы (ЭММ) анализа и прогнозирования, такие как, симплекс-метод или корреляционно-регрессионный анализ, он может использовать данные методы для перспективного анализа. Применение ЭММ может осуществляться в поддержку традиционным методам анализа для углубления и уточнения их результатов, либо использоваться для целей прогнозирования и планирования.

Обычно перспективный анализ оформляют в виде последнего подраздела второй главы (раздела), в котором представлена разработка краткосрочных, а по возможности и долгосрочных планов и прогнозов в рамках изучаемой темы, даются рекомендации по использованию выявленных резервов роста эффективности деятельности.

При планировании потребности в производственных, финансовых и инвестиционных ресурсах, как правило, применяются методы нормирования, балансовые модели. В тех темах, где объектами исследования являются расходы, доходы, поступление и расходование денежных средств рекомендуется использование методов бюджетирования и финансового планирования.

Завершить этот подраздел следует разработкой конкретного перечня мер, с помощью которых достигается реализация прогнозных планов. Необходимо также привести расчет экономического эффекта от их осуществления. Отсутствие подобного раздела или представление в нем рекомендаций описательного характера, неподтвержденных экономически-

ми расчетами, может свидетельствовать о неполной реализации цели и задач курсовой работы.

В особых случаях перспективный анализ или решение выбранной студентом проблемы можно выполнить с использованием эвристических методов. В таком случае выбор метода экспертных оценок необходимо обосновать и правильно в полном объеме оформить. В любом случае, результаты реализации метода экспертных оценок необходимо дополнить расчётами возможной эффективности выбранного варианта решения проблемы или изменения объекта.

Таким образом, результатом второго раздела являются выводы о состоянии исследуемого объекта, положительных и негативных факторах, оказавших в ретроспективе влияние на обобщающие результативные показатели деятельности, а также рекомендации по управлению объектом исследования на прогнозный период. Констатация результатов анализа без перспективной оценки и выдачи рекомендаций по совершенствованию работы предприятия не допускается.

В **третьей главе** следует рассмотреть проблемы автоматизации анализа с применением ПЭВМ. Содержание подраздела включает в себя:

- а) обоснование выбора программного обеспечения для решения задач анализа, краткое описание выбранной программы;
- б) разработку примера, на основе которого показывается технология работы в программе с выходом на принимаемое решение по результатам расчетов;
- в) описание технологии решения задачи (способ задания исходных данных, описание используемых функций и инструменты системы для получения результатов расчета; описание последовательности решения задачи);
- г) графическое представление материалов для последовательного выбора одного из вариантов принимаемого решения;
- д) интерпретацию выходных данных, полученных при расчетах;
- е) выводы по эффективности применения программы в отношении анализируемого объекта.

Все таблицы и графический материал с входными и выходными данными выносятся в приложения. Если задача решается в пакете электронных таблиц, то выходные данные могут быть представлены в двух форма-

тах – таблицы с формулами промежуточных расчетов и выходных показателей; таблицы с окончательными числовыми данными.

В заключении приводятся выводы о результатах исследования, т.е. указывается, чем завершена работа: формированием новых знаний и навыков о формах и методах анализа; получением качественных и количественных характеристик анализируемого объекта; разработкой предложений по совершенствованию организации и методики анализа конкретного объекта исследования с учетом условий управления и деятельности базового предприятия; представлением проекта краткосрочного перспективного управленческого решения, направленного на повышение эффективности деятельности предприятия по изученному направлению, с указанием конкретных мер по его реализации.

Написать заключение помогут выводы, сделанные в конце каждого параграфа работы. Начать заключение можно следующей фразой: «Изучив учебную специальную литературу, методические рекомендации и научные работы (фамилии авторов), проведя анализ (наименование объекта исследования), а также обобщив вопросы организации экономического и финансового анализа на предприятии (полное название) можно сделать такие выводы и рекомендации: ...».

Список использованных источников должен включать все учебные и методические пособия, законодательные акты (для трактовки определенных понятий), статистические материалы, статьи и монографии ученых, которые были изучены при подготовке курсовой работы. Литературу следует использовать актуальную (за последние 5-ть лет).

Приложения иллюстрируют содержание работы и содержат: источники информации для проведения анализа (документы первичного учета, учетные регистры, формы финансовой, статистической, внутрихозяйственной и налоговой отчетности, сметы, планы по предприятию и др.), вспомогательный материал (схемы, графики), который при помещении в основную часть загромождает текст; промежуточные аналитические таблицы и расчеты. Приложения необходимо располагать в порядке появления ссылок на них. **Список обязательных приложений, без которых курсовая работа к защите не принимается, представлен в приложении К.**

Оформление курсовой работы должно отвечать требованиям ГОСТ.

При оформлении курсовой работы следует руководствоваться Методическими указаниями (Методические указания по оформлению курсовых и выпускных квалификационных работ для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»); 38.04.01 «Экономика» (профиль «Бухгалтерский учет и контроллинг в системе корпоративного управления»/ Сост. Матушевская Е.А., Ковалева С.В., Лукашова О.А. – Севастополь: Изд-во ФГАОУ ВО «Севастопольский государственный университет», 2019. – с. 33.) .

Курсовая работа оформляется в отдельную папку и брошюруется в следующем порядке:

- 1 Титульный лист (Приложение Л);
- 2 Содержание;
- 3 Основная часть (введение, разделы 1, 2, 3, заключение);
- 4 Список использованных источников;
- 5 Приложения к курсовой работе.

Общий объем работы не должен превышать 80 машинописных страниц (без учета списка литературы и приложений), но не менее 50 страниц.

Выполненную с соблюдением всех вышеуказанных требований курсовую работу следует представить на рецензирование научному руководителю не позднее срока, предусмотренного индивидуальным графиком. Студент прикладывает к курсовой работе бланк отзыва и оценочного листа (приложение Н).

3 ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ И КРИТЕРИИ ЕЕ ОЦЕНКИ

Выполнение курсовой работы завершается ее защитой. Защита курсовой работы проводится до начала экзаменационной сессии.

В целях предварительной проверки курсовой работы подготовленная работа регистрируется в журнале регистрации и предоставляется руководителю до даты защиты на бумажном носителе и в электронном виде. Руководитель обязан ее проверить в течение не более 10 дней с момента сдачи.

Руководитель курсовой работы по итогам предварительной проверки вправе не допустить курсовую работу к защите, если работа имеет существенные недостатки в изложении материала или тема работы в большей части не раскрыта (решение задачи в большей части не достигнуто), либо имеются нарушения требований по оформлению курсовой работы. Руководитель указывает на выявленные недостатки в письменном виде, и только после устранения данных недостатков в повторной проверке курсовой работы она допускается к защите, о чем делается запись на титульном листе курсовой работы.

Для оценки курсовой работы руководитель использует Бланк оценки качества выполнения курсовой работы, по форме, представленной в **приложении Н**. Работа оценивается по рейтинговой системе оценки знаний по 100 бальной шкале и традиционной системе. Бланк оценки выдается студенту и прилагается к курсовой работе.

Защита курсовых работ проходит по графику на открытой конференции. Ответственность за защиту курсовой работы в срок возлагается на обучающегося и научного руководителя.

При подготовке к защите обучающийся составляет доклад (на 5-7 мин.). В докладе излагаются цель, задачи, поставленные в работе, дается краткий обзор литературных источников, которые использовались при написании работы, представляются результаты исследования, обосновываются выводы и рекомендации.

В ходе защиты обучающийся отвечает на вопросы по теме курсовой работы и направленные на выявление уровня его знаний.

По результатам защиты обучающемуся выставляется оценка.

При оценивании работы учитывается:

- своевременное выполнение курсовой работы, соблюдение календарного плана-графика;
- наличие положительного отзыва и оценка научного руководителя;
- соответствие логики построения работы поставленным целям и задачам;
- научно-теоретический уровень работы и/или практическую значимость;
- соответствие содержания работы методическим указаниям;
- уровень обоснованности рекомендаций и предложений;
- научный стиль изложения материала, оформление работы;
- умение обучающегося при защите сжато, последовательно и четко изложить суть и результаты исследования, аргументированно защищать свои предложения, взгляды, правильно отвечать на вопросы.

Результат защиты отражается в ведомости и зачетной книжке обучающегося. Оценка заверяется подписью руководителя курсовой работы. Соответствие оценок в системе ECTS и рейтинговой системе оценки знаний по 100 бальной шкале представлено в таблице 3.

Таблица 3 – Соответствие оценок в системе ECTS и рейтинговой системе оценки знаний по 100 бальной шкале

Оценка по традиционной системе	Оценка по рейтинговой 100-бальной системе	Оценка ECTS
отлично	90 — 100	A
хорошо	82 — 89	B
	74 — 81	C
удовлетворительно	64 — 73	D
	60 — 63	E
неудовлетворительно	35 — 59	FX
	1 — 34	F

Оценка «отлично» А (90-100 баллов) может быть выставлена, если курсовая работа выполнена в срок и с соблюдением всех требований настоящих методических указаний. При подготовке работы студентом до-

стигнута цель работы, продемонстрировано хорошее владение традиционными методами и методикой анализа, навыки самостоятельной работы с теоретическими источниками для постановки и решения проблемных вопросов организации и проведения анализа. Студентом логически правильно сформированы выводы по результатам анализа, предложены экономически обоснованные рекомендации по совершенствованию деятельности предприятия по изучаемому объекту. В ходе защиты студент свободно ориентируется в изученных вопросах, может аргументировано представить собственное суждение о достигнутых результатах исследования.

Оценка «хорошо» В (82-89 баллов) или С (74-81 балл) выставляется в случае, если выполнены требования к содержанию и оформлению курсовой работы, ее цель достигнута, однако в содержании работы отмечены незначительные ошибки в расчетах, некорректное применение методов анализа, недостаточное обоснование результатов исследования. В ходе защиты студент не точно отвечает на вопросы, не ориентируется в отдельных аспектах проведенного исследования.

Оценка «удовлетворительно» D (64-73 балла) или E (60-63 балла) выставляется, если основные требования к содержанию и оформлению работы выполнены. Однако представленные студентом материалы представлены без необходимого уровня обобщения; выводы, поданные в работе, нелогичны и самостоятельно не разработаны рекомендации по результатам анализа. Студентом допущены грубые ошибки в выборе методики анализа или при её использовании. В ходе защиты студент не может представить направления развития методики анализа, слабо ориентируется в вопросах организации и проведения анализа на конкретном предприятии, не может объяснить основные положения курсовой работы.

Оценка «неудовлетворительно» FX (35-59 баллов) и F (1-34 балла) выставляется, если основные требования настоящих методических указаний не выполнены.

По окончании защиты курсовая работа передается в архив кафедры.

4 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАСЧЕТУ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Чтобы рассчитать показатели финансово-хозяйственной деятельности, необходимо воспользоваться статистической, бухгалтерской или налоговой отчетностью базового предприятия, а именно:

а) бухгалтерская отчетность:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках);
- Отчет о движении денежных средств;
- Отчет об изменениях капитала ;
- Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;

б) статистическая отчетность:

- Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг (П-1);
- Сведения о численности и заработной плате работников (форма №П-4);
- Сведения об инвестициях в основной капитал (П-2 (краткая));
- Сведения о вводе в эксплуатацию зданий и сооружений (С-1);
- Сведения о производстве и отгрузке сельскохозяйственной продукции (П-1 (СХ));
- Сведения о производстве продукции животноводства и поголовье скота (З-фермер);
- Сведения о финансовом состоянии организации (форма №П-3);
- Сведения об обороте торговли малого предприятия (ПМ-торг);
- Сведения о производстве продукции малым предприятием (ПМ-пром);
- Обследование конъюнктуры и деловой активности в розничной торговле (1-конъюнктура);
- Обследование деловой активности в сфере услуг (1-ДА (услуги));
- Обследование деловой активности строительной организации (ДАС);

- Обследование деловой активности организаций добывающих, обрабатывающих производств, производства и распределения электроэнергии, газа и воды (1-ДАП) и др.;

в) налоговая отчетность прикладывается только при необходимости раскрытия информации об объекте исследования.

Показатель объем товарной (валовой продукции) можно рассчитать с помощью статистического отчета по форме П-1. Данный отчет сдают все предприятия.

Среднеучетная численность штатных работников рассчитывается на основании ежедневных данных об учетной численности штатных работников, которые должны уточняться в соответствии с приказами о приеме, переводе работника на другую работу и прекращении трудового договора.

Источником информации для определения среднеучетной численности работников любого предприятия является статистическая отчетность, например «Сведения о численности и заработной плате работников» (форма №П-4).

Работники основной деятельности – это группы работников основной деятельности, отличающиеся характером выполняемых ими производственных функций. Различают шесть групп: рабочие, ученики, инженерно-технические работники (ИТР), служащие, младший обслуживающий персонал и работники охраны.

Для того чтобы рассчитать показатели эффективности деятельности (отдачи) также необходимо воспользоваться финансовой отчетностью.

Рентабельность (нем. rentabel - доходный, прибыльный) - относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим. Может выражаться как в прибыли на единицу вложенных средств, так и в прибыли, которую несёт в себе каждая полученная денежная единица. Рентабельность-это показатель экономической эффективности предприятия в процентах.

Рентабельность продаж (ROS - англ. Return on Sales) — коэффициент рентабельности, который показывает долю прибыли в каждом заработанном рубле. Обычно рассчитывается как отношение чистой прибыли (при-

были после налогообложения) за определённый период к выраженному в денежных средствах объёму продаж за тот же период.

Источниками информации при анализе основных средств предприятия являются: инвентарные карточки по объектам основных средств, акты приемки-передачи и ликвидации ОС, Ведомости расчета амортизации и износа ОС, аналитические ведомости к журналам-ордерам по счету «основные средства», ведомости расчета балансовой стоимости ОФ и износа, в том числе в связи с индексацией, технические паспорта на объекты ОС и инженерная документация. Также источником информации для данного вида анализа является статистическая отчетность (Форма №4 «Отчет о наличии и движении основных средств, и других нефинансовых активов» (годовая). Отчет составляется предприятиями, организациями и учреждениями всех видов экономической деятельности, которые являются юридическими лицами, а также их структурными подразделениями.

Фондоотдача характеризует уровень эффективности использования производственных основных средств. Широко применяется при экономическом анализе, обосновании планов производства и капитального строительства в целом по народному хозяйству и по отдельным отраслям, производственным объединениям, предприятиям. В отраслях с однородной продукцией при определении уровня фондоотдачи иногда применяются данные об объёмах производства в натуральных или условно-натуральных единицах измерения (например, в нефтедобывающей, угольной, цементной промышленности). Фондоотдача рассчитывается по балансовой стоимости производственных основных средств (без вычета износа) либо в среднегодовом исчислении, либо по состоянию на конец соответствующего года. Обратным показателем фондоотдачи в количественном отношении является прямая фондоёмкость.

Обобщающими показателями технического состояния основных фондов являются коэффициенты износа и годности, которые рассчитываются и на начало периода, и на конец (отчетную дату). Чем ниже коэффициент износа (выше коэффициент годности), тем лучше техническое состояние основных средств.

При характеристике основных производственных средств выделяют активную и пассивную часть. К активной части основных средств как правило относят те средства, которые принимают непосредственное участие в

производственном процессе (машины и оборудование), транспортные средства и инструменты. К пассивной же части основных средств относят те средства, которые обеспечивают нормальное функционирование производственного процесса. В связи с этим долю активной части в составе основных средств целесообразно рассчитывать на предприятиях, которые занимаются производством продукции, строительных предприятиях.

Производительность труда — мера (измеритель) эффективности труда. Производительность труда может измеряться количеством времени, затрачиваемым на единицу продукции либо количеством продукции, выпущенной работником за какое-то время. Наиболее наглядно производительность труда характеризует показатель выработки продукции в натуральном выражении. Это такие единицы измерения, как тонны, метры, штуки и др., как правило, характерные для предприятий, выпускающих однородную продукцию. Показатель производительности (выработки продукции) в денежном выражении применяется для определения производительности труда на предприятиях, выпускающих разнородную продукцию.

Оценка финансового состояния предприятия проводится на основе показателей финансовой отчетности. Для определения типа финансовой устойчивости рассчитывают излишек или недостаток собственных оборотных средств (СОС), долгосрочных и краткосрочных заемных средств. Затем агрегатным методом строится трехкомпонентный показатель. При излишке (+) значение показателя принимается за единицу (1), а при недостатке (-) значение показателя принимается за (0).

Выделяют четыре типа финансовой устойчивости.

Абсолютная устойчивость (трехкомпонентный показатель имеет следующий вид $S = \{1,1,1\}$) характеризуется тем, что все запасы предприятия покрываются собственными оборотными средствами (СОС), т.е. предприятие не зависит от внешних кредиторов. Такая ситуация встречается крайне редко. Более того, она означает, что руководство предприятия не умеет использовать внешние источники финансирования для своей деятельности.

При нормальной устойчивости (трехкомпонентный показатель имеет следующий вид $S = \{0,1,1\}$). В этой ситуации предприятие использует для покрытия запасов, помимо СОС, также и долгосрочные привлеченные

средства. Такой тип финансирования запасов является «нормальным» с точки зрения финансового менеджмента.

При неустойчивом состоянии (трехкомпонентный показатель имеет следующий вид $S = \{0,0,1\}$) сохраняется возможность восстановления равновесия платёжных средств и обязательств за счёт привлечения временно свободных средств (резервного фонда), кредитов банка, превышения нормальной кредиторской задолженности над дебиторской, ускорения оборачиваемости запасов.

Критическое (кризисное) финансовое характеризуется значением $S = \{0,0,0\}$. Запасы не покрываются нормальными и временно свободными источниками финансирования. Равновесное состояние баланса достигается за счёт просроченных платежей. Характеризуется ситуацией, при которой предприятие имеет кредиты и займы, не погашенные в срок, а также просроченную дебиторскую и кредиторскую задолженность. В этом случае можно говорить, что предприятие находится на грани банкротства.

Относительные показатели деловой активности характеризуют эффективность использования ресурсов (имущества) предприятия. Их можно представить в виде системы финансовых коэффициентов - показателей оборачиваемости.

Коэффициенты оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового состояния предприятия, поскольку скорость оборота капитала, то есть скорость превращения его в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия.

Показатели оборачиваемости показывают сколько раз в год (или за анализируемый период) «оборачиваются» те или иные активы предприятия.

Показатели оборачиваемости вычисляют двояко: с одной стороны, как коэффициенты, а с другой - в качестве показателя используется количество дней, требуемых для полного оборота исследуемого параметра за определенный период (как правило год).

Приложение А (справочное)

Календарный ПЛАН-ГРАФИК
по подготовке и защите курсовой работы студента _____

	Наименование работы	Срок окончания работы	Отметка о выполнении
	Утверждение темы, закрепление научного руководителя	до 25 сентября*	
	Обзор литературы, составление программы исследования и плана курсовой работы	до 16 октября	
	Подготовка первого раздела	до 30 октября	
	Сбор практического материала, подготовка второго раздела	до 23 ноября	
	Подготовка раздела по автоматизации анализа и представление его на проверку консультанту	до 01 декабря	
	Оформление работы, представление на рецензию	до 07 декабря	
	Защита курсовой работы	согласно графику с 07 декабря	

« ____ » _____ г. подпись студента

« ____ » _____ г. подпись научного руководителя

** - сроки указаны ориентировочно, уточняются в соответствии с учебным планом и при согласовании с руководителем*

Приложение Б

Примерный план курсовой работы по простому объекту исследования

ТЕМА Анализ денежных средств и их движения в торговой отрасли

Введение

1 Роль денежных средств в экономике и значение анализа в управлении ими

1.1 Экономическая сущность и функции денежных средств в экономике

1.2 Подходы к оценке формирования денежных потоков и методики их анализа

1.3 Факторы изменения ликвидности предприятия и методы управления ими в торговой отрасли

1.4 Экономическая характеристика отрасли и оценка финансово- хозяйственной деятельности ООО «Невада»

2 Анализ денежных средств и их движения по материалам ООО «Невада»

2.1 Цель, задачи, источники информации и последовательность анализа денежных средств

2.2 Анализ динамики денежных средств и их доли в активах предприятия

2.3 Анализ поступлений и использования денежных средств, оценка формирования чистого денежного потока

2.4 Оценка влияния движения денежных средств на уровень ликвидности предприятия

2.5 Разработка кассового бюджета и рекомендаций по росту ликвидности предприятия различными методами

3 Автоматизация анализа денежных средств и их движения в торговой отрасли

3.1 Автоматизация задачи «Формирование кассового бюджета и прогнозных показателей отчетности» средствами EXCEL

3.2 Автоматизация задачи «Анализ денежных средств и их движения»

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Приложение В

Примерный план курсовой работы по сложному объекту исследования

ТЕМА Анализ состава, использования и источников финансирования внеоборотных активов на предприятиях судостроения и судоремонта

Введение

1 Сущность внеоборотных активов и значение анализа в выборе источников их финансирования

1.1 Экономическая сущность внеоборотных активов и характеристика источников их финансирования. Проблемы осуществления реальных и финансовых инвестиций в Российской Федерации

1.2 Методы инвестиционного анализа и обзор подходов к обоснованию выбора источника финансирования

1.3 Факторы, определяющие потребность в долгосрочных активах и изменение уровня их отдачи в лёгкой промышленности

1.4 Экономическая характеристика отрасли и оценка финансово- хозяйственной деятельности ОАО «Севморзавод»

2 Анализ внеоборотных активов и источников их финансирования по материалам ОАО «Севморзавод»

2.1 Цель, задачи, источники информации и логическая схема проведения анализа

2.2 Анализ динамики и структуры внеоборотных активов

2.3 Анализ технической готовности и фондоотдачи основных средств

2.4 Анализ структуры нематериальных активов и оценки эффективности их использования

2.5 Анализ капитальных инвестиций и источников их финансирования

2.6 Расчет окупаемости проекта обновления технологического оборудования и рекомендации по его финансированию с применением экономико-математических методов

3 Автоматизация анализа внеоборотных активов и источников их финансирования с применением программных продуктов

3.1 Автоматизация анализа внеоборотных активов и источников их финансирования с применением EXCEL

3.2 Автоматизация задачи «Расчет окупаемости капитальных инвестиций» средствами «Project Expert»

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Приложение Г

Примерный план курсовой работы по объекту исследования «хозяйственный процесс (вид операции)»

ТЕМА Анализ процесса реализации и издержек сбытовой деятельности на предприятиях легкой промышленности

Введение

1 Сущность процесса реализации и его влияние на финансовое состояние и результаты деятельности предприятия

1.1 Экономическая сущность процесса реализации, состав и характеристика расходов на сбыт

1.2 Обзор подходов к проведению анализа сбыта в системе маркетинга и управления финансами

1.3 Методы управления сбытом и расходами по реализации продукции, влияние организации продаж на формирование денежных поступлений и уровня доходности операционной деятельности на предприятиях легкой промышленности

1.4 Экономическая характеристика отрасли и оценка финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Швейная фабрика им. Н. Ониловой»

2 Анализ процесса реализации и издержек сбытовой деятельности по данным ОАО «Швейная фабрика им. Н. Ониловой»

2.1 Цель, задачи, организация и схема проведения анализа реализации, источники информации

2.2 Оценка динамики и структуры объема реализации продукции

2.3 Оценка динамики и структуры расходов на сбыт

2.4 Анализ финансовых результатов операционной деятельности и уровня маржинального дохода

2.5 Анализ влияния факторов на процесс реализации и издержки сбытовой деятельности с применением детерминированного и стохастического факторного анализа

2.6 Составление плана продаж как основы бюджета на предприятии

2.7 Разработка рекомендаций по увеличению объема реализации и доходности продаж

3 Автоматизация анализа процесса реализации и издержек сбытовой деятельности средствами EXCEL

3.1 Автоматизация задачи «Составление плана продаж»

3.2 Автоматизация задачи «Анализ влияния факторов на процесс реализации и издержки сбытовой деятельности с применением стохастического факторного анализа»

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Приложение Д (справочное)

Примерная программа исследования
по теме: «Анализ денежных средств и их движения»

Наименование вопросов	Источники информации
1. Раскрыть функции денежных средств в рыночной экономике на макро- и микроуровне. Дать понятие денежной массы и методам ее регулирования.	Учебники по микро- и макроэкономике, финансам предприятия и общества, финансовому анализу и менеджменту
2 Дать понятие потоков денежных средств и условий, влияющих на их формирование в условиях РФ	И.А.Бланк, Э.С.Хендриксен, Д.Кеннинг и нормативные акты Украины
3 Изучить методы финансового анализа и планирования поступлений и расхода денежных средств, а также прогнозирования ликвидности предприятия	Учебники по финансовому анализу и менеджменту (В.В.Ковалев, В.П. Савчук, Бригхэм и др.)
4 Разработать форму оперативного отчета о движении денежных средств и определить возможности использования для анализа данных по счетам учета денежных средств в системе бухгалтерского учета и контроля	Материалы предприятия
4. Сделать расчет потребности в денежных средствах для операционной, финансовой, инвестиционной деятельности для базового предприятия	Материалы предприятия
5. Выявить факторы формирования чистого потока денежных средств и изменения уровня ликвидности предприятия	Учебная и научная литература, материалы предприятия
6 Разработать проект кассового бюджета, который обеспечивает рост ликвидности предприятия в прогнозном периоде	Результаты анализа

Руководитель курсовой работы

подпись

Студент

подпись

Приложение Е

Таблица Е.1 Обобщающие экономические показатели деятельности

Показатель	201_	201_	Изменения за год	
			абс.	отн.
1. Обобщающие показатели				
Объем товарной (валовой) продукции, тыс. руб.				
Выручка от реализации без косвенных налогов, тыс.руб.				
Прибыль от продаж, тыс. руб.				
Финансовый результат операционной деятельности, тыс. руб.				
Затраты на производство реализованной продукции, тыс. руб.				
Среднегодовая стоимость ОФ, в том числе активной части, тыс. руб.				
Среднесписочная численность персонала, чел в том числе основной деятельности				
Материальные затраты, тыс. руб.				
Расходы на оплату труда, тыс. руб.				
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.				
2. Показатели эффективности деятельности (отдачи)				
Рентабельность продукции, %				
Рентабельность продаж, %				
Уровень затрат на денежную единицу реализованной продукции), руб.				
Фондоотдача основных фондов, руб./руб.				
Коэффициент годности ОФ				
Доля активной части в составе основных фондов, %				
Фондоотдача активной части ОФ, ед.				
Доля ППП в общей численности ,%				
Производительность труда, руб.				
Выработка 1 работника ППП, руб.				
Материалоотдача, руб.				
Зарплатоемкость продукции, руб.				

Таблица Е. 2- Показатели финансового состояния

Показатель	На начало года	На конец года	Изме- нение за год
Сумма хозяйственных средств в распоряжении предприятия, тыс. руб.			
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.			
Степень покрытия собственными источниками оборотных средств			
Величина источников покрытия запасов, тыс. руб.			
Степень покрытия нормальными источниками запасов и затрат			
Коэффициент автономии (независимости)			
Коэффициент мобильности (маневренности) собственного капитала			
Коэффициент инвестирования			
Тип финансовой устойчивости			X
Коэффициент финансирования			
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент промежуточного покрытия			
Коэффициент общей ликвидности			
Платежное сальдо (дефицит или излишек платежных средств), тыс. руб.			
Оборачиваемость текущих активов, обор.	X		
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обор.	X		
Оборачиваемость кредиторской задолженности, обор.	X		
Оборачиваемость запасов, обор.	X		
Оборачиваемость готовой продукции (товаров), обор.	X		
Рентабельность собственного капитала, %	X		
Рентабельность активов, %	X		

Приложение Ж

Таблица Ж.1 - Обобщающие экономические показатели деятельности _____
(наименование предприятия)

Показатель	Формула расчета	Экономическая интерпретация	Рекомендуемое значение
1	2	3	4
1. Обобщающие показатели			
Объем товарной (валовой) продукции (тыс. руб.)	-	Объем ВП - это стоимость всей произведенной продукции и выполненных работ, включая незавершенное производство. Выражается обычно в сопоставимых ценах. Объем товарной продукции отличается от ВП на величину остатков НЗП и внутрихозяйственный оборот и выражается в оптовых ценах отчетного года	-
Выручка от реализации без косвенных налогов (тыс. руб.)	-	Показывает доход от реализации (выручку) без косвенных налогов	-
Прибыль от продаж (тыс. руб.)	-	Показывает валовую прибыль или убыток предприятия	-
Финансовый результат операционной деятельности (тыс. руб.)	-	Показывает прибыль или убыток от операционной деятельности предприятия (Прибыль до налоговых корректировок и налогообложения)	-
Себестоимость продаж, товаров, работ, услуг (тыс. руб.)	-	Показывает себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг	-

Продолжение таблицы Ж.1

1	2	3	4
Среднегодовая стоимость основных фондов, в том числе активной части (тыс. руб)	-	Показывает среднегодовую стоимость основных производственных фондов предприятия	-
Среднеучетная численность персонала, чел в том числе основной деятельности	-	Показывает количество работников предприятия В том числе работников основной деятельности	-
Материальные затраты, тыс. руб.	-	Показывает сумму материальных затрат предприятия за период	-
Расходы на оплату труда, тыс. руб.	-	Показывает сумму расходов на оплату труда предприятия за период	-
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-	Показывает сумму чистой прибыли или убытка предприятия за период	-
2. Показатели эффективности деятельности (отдачи)			
Рентабельность продукции, %	Отношение чистой прибыли к полной себестоимости *100 %	Показывает сколько рублей чистой прибыли приходится на 1 рубль затрат	-
Рентабельность продаж, %	Чистая прибыль / выручка от реализации продукции *100%	Показывает сколько рублей чистой прибыли приходится на 1 руб выручки	-
Фондоотдача основных фондов	Стоимость товарной продукции / среднегодовая стоимость ОФ	Показывает выпуск продукции на единицу стоимости основных средств	-

Коэффициент годности основных средств	Остаточная стоимость ОС/ первоначальная стоимость ОС	Показывает уровень годности основных средств предприятия	$\geq 0,5$
---------------------------------------	--	--	------------

Продолжение таблицы Ж.1

1	2	3	4
Доля активной части в составе основных средств, %	Стоимость активной части ОС/ стоимость всех основных средств предприятия	Показывает удельный вес активной части основных средств во всех основных средствах предприятия	-
Фондоотдача активной части ОФ, руб./руб.	Стоимость товарной продукции / среднегодовая стоимость активной части ОС	Показывает выпуск продукции на единицу стоимости производственных основных средств	-
Производительность труда, руб/руб.	Выручка от реализации продукции (работ, услуг) или товарная продукция/ среднеучетная численность работников	Показывает сколько рублей выручки или товарной продукции приходится на одного работника	-
Материалоотдача, руб.	Стоимость продукции или выручка / материальные затраты	Характеризует выход продукции или выручки с каждого рубля потребленных материальных ресурсов	-
Зарплатоемкость продукции, руб.	Расходы на оплату труда / Выручка от реализации продукции (работ, услуг)	Показывает сколько рублей расходов на оплату труда приходится на один рубль выручки от реализации	-

Таблица Ж.2 – Показатели финансового состояния _____
(наименование предприятия)

Показатель	Формула расчета	Экономическая интерпретация	Рекомендуемое значение
1	2	3	4
Наличие собственных оборотных средств (СОС), тыс. руб.	Собственный капитал – внеоборотные активы	Показывает сумму собственных оборотных средств предприятия (разница между разделом «Капитал и резервы» и «Внеоборотные активы»)	-
Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных источников покрытия (СД), тыс. руб.	СОС + долгосрочные заемные средства (2 раздел пассива баланса)	Показывает сумму собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств	-
Наличие нормальных источников покрытия (НИПЗ), тыс. руб.	СД + краткосрочные заемные средства (3 раздел пассива баланса)	Показывает сумму нормальных источников покрытия запасов предприятия	-
Степень покрытия собственными оборотными средствами, ты. Руб.	СОС - Запасы	Показывает излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств	-
Степень покрытия СОС и долгосрочными заемными средствами, тыс. руб.	СД – Запасы	Показывает излишек или недостаток собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств	-

Продолжение таблицы Ж.2

1	2	3	4
Степень покрытия нормальными источниками покрытия запасов, тыс. руб.	НИПЗ - Запасы	Показывает излишек или недостаток нормальных источников покрытия запасов и затрат предприятия	-
Тип финансовой устойчивости			-
Коэффициент автономии (независимости)	Собственный капитал/ Валюта баланса	Характеризует долю раздела «Капитал и резервы» в сумме всех средств, авансированных предприятию или степень независимости предприятия	$\geq 0,5$
Коэффициент общей ликвидности	Текущие активы/ текущие обязательства	Показывает, в какой степени оборотные средства покрывают краткосрочные обязательства	> 2
Коэффициент быстрой (промежуточной ликвидности)	Денежные средства + Краткосрочные финансовые инвестиции + Дебиторская задолженность/ текущие обязательства	Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена за счет денежных средств и ожидаемых поступлений	> 1
Коэффициент абсолютной ликвидности	Денежные средства + Краткосрочные финансовые вложения / Текущие обязательства	Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена на дату составления баланса (или другую отчетную дату)	$> 0,2$

Продолжение таблицы Ж.2

1	2	3	4
Оборачиваемость текущих активов, оборотов	Выручка от реализации / средний размер капитала (валюта баланса на начало периода + на конец /2)	Показывает, сколько раз за отчетный период совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде выручки, или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая денежная единица активов.	-
Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов	Объем реализации (выручка) / среднее сальдо по счетам дебиторов	Показывает, сколько раз за период дебиторская задолженность погашается.	-
Оборачиваемость кредиторской задолженности, оборотов	Объем реализации (выручка) / среднее сальдо по счетам кредиторов	Показывает средний срок погашения задолженности компании	-
Оборачиваемость запасов, оборотов	Себестоимость реализованной продукции/ среднее сальдо запасов	Показывает скорость оборачиваемости запасов	
Рентабельность собственного капитала (ROE), %	Чистая прибыль / средняя величина собственного капитала за период	Показывает сколько рублей чистой прибыли приходится на один рубль собственного капитала. Показывает отдачу на инвестиции акционеров с точки зрения учетной прибыли	-
Рентабельность активов (ROA), %	Чистая прибыль / средняя величина активов за период (валюта баланса)	Показывает сколько рублей чистой прибыли приходится на один рубль активов	-

Приложение К

Список обязательных приложений

1. Результат изучения методик анализа объекта, который может быть представлен в виде сравнительной таблицы или схемы.
2. Бухгалтерская отчетность изучаемого предприятия.
3. Обобщающие показатели деятельности предприятия в виде таблиц (пример в приложение Е).
4. Схема проведения анализа.
5. Результаты анализа структуры и динамики изменения объекта.
Оформляются в такой виде, который наилучшим образом описывает и иллюстрирует изменение объекта в ретроспективе.
6. Результаты анализа качественных показателей, характеризующих объект.
7. Результаты факторного анализа объекта. Могут быть дополнены схемой факторной модели.
8. Результаты перспективного анализа.
9. Результаты решения задачи автоматизации.

Приложение Л
Титульный лист курсовой работы

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

	Дата поступления на кафедру	Подпись отв. за регистрацию	Подпись преподавателя

КУРСОВАЯ РАБОТА
по дисциплине
«Комплексный анализ хозяйственной деятельности»

на тему: _____

(на материалах _____)

Выполнил: обучающийся
группы _____

(инициалы, фамилия)

« _____ » _____ 20__ г.

Научный руководитель:

(инициалы, фамилия)

« _____ » _____ 20__ г.

Оценка: _____

« _____ » _____ 20__ г.

Приложение М

(справочное)

Форма заявления на закрепление темы курсовой работы
и научного руководителя

Заведующему кафедрой _____

(ученая степень, ученое звание, фамилия, имя,
отчество)

от обучающегося группы _____
направления подготовки 38.03.01 «Экономи-
ка»
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(ФИО студента)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу утвердить мне тему курсовой работы: _____

(название темы)

и назначить научным руководителем _____
(ФИО руководителя)

(подпись студента)

« _____ » _____ 20 ____ г.

Согласовано с научным руководителем:

(должность, ученая степень, ученое звание)

(подпись, Ф.И.О.)

Бланк задания на курсовую работу

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

Курс _____ Группа _____ Семестр _____

обучающегося: _____
(фамилия, имя, отчество)

1. Тема работы _____

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы _____

3. Исходные/входные данные к работе

4. Содержание пояснительной записки (перечень вопросов, подлежащих разработке)

[illegible]

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

[illegible]

Обучающийся _____
(фамилия, инициалы)

(подпись)

Руководитель курсовой работы _____
(фамилия, инициалы, должность)

(подпись)

« 20 Г.

**Приложение Н
(обязательное)**

ОТЗЫВ

о курсовой работе по дисциплине

**«Комплексный анализ хозяйственной деятельности» студента(ки)
группы**

/Фамилия, И.О./

(дата)

Полнота разработки темы _____

Убедительность, аргументация _____

Прикладной/теоретический характер работы _____

Творческий подход _____

Степень достижения цели _____

Оформление работы _____

График выполнения работы _____

Предварительная оценка _____

Возврат, доработка _____

ЗАЩИТА _____

Итоговая оценка _____

Руководитель

курсовой работы:

/

/

Продолжение приложения Н

ОЦЕНОЧНЫЙ ЛИСТ

курсовой работы по дисциплине «Комплексный анализ хозяйственной деятельности» студента(ки) группы

/Фамилия, И.О./

На тему:

(дата)

№	Критерии оценки	Оценка в баллах	Фактическая оценка
1	Формальные критерии, в т.ч.	10	
1.1	Оформление титульного листа, оглавления, заголовков и текста	0-1	
1.2	Оформление списка использованных источников и ссылок	0-2	
1.3	Использование зарубежной литературы	0-2	
1.4	Оформление приложений, применение иллюстративного материала	0-1	
1.5	Грамматика, пунктуация и шрифтовое оформление работы	0-1	
1.6	Соблюдение графика подготовки и сроков сдачи работы	0-3	
2	Содержательные критерии, в т.ч.	65	
2.1	Соответствие работы (плана) выбранной теме и раскрытие ее актуальности	0-3	
2.2	Выбор цели и постановка задач	0-4	
2.3	Качество содержательной части курсовой работы, т.е. освещение всех аспектов рассматриваемой темы, их изложение в логической последовательности	0-5	
2.4	Наличие обзора современных методик анализа	0-5	
2.5	Наличие схемы проведения анализа исследуемого объекта на базовом предприятии	0-5	
2.6	Наличие факторного анализа	0-5	

2.7	Проведение анализа за 8 периодов	0-5	
2.8	Качество использованных литературных источников, применение новейшей литературы, периодической литературы	0-5	
2.9	Качество работы ссылочного аппарата	0-3	
2.10	Степень самостоятельности работы	0-5	
2.11	Наличие графического материала	0-5	
2.12	Обоснование применения экономико-математического метода	0-5	
2.12	Наличие практических рекомендаций	0-5	
2.13	Расчет эффекта от предложенных рекомендаций	0-5	
3	Защита курсовой работы, в т.ч.	20	
3.1	Ответы на вопросы	0-10	
3.2	Оценка научного руководителя	0-10	
4	Дополнительные баллы комиссии. Сравнение рассчитанных в работе показателей со среднеотраслевыми значениями	5 (0-5)	
	Итоговая оценка	100	

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров в библиотеке
Основная литература		
1	Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общ. ред. Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 225 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-9203-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/book/kompleksnyy-analiz-hozyaystvennoy-deyatelnosti-v-2-ch-chast-1-433089	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех
2	Кузьмина, Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина ; под общ. ред. Е. Е. Кузьминой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 250 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04475-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/book/kompleksnyy-analiz-hozyaystvennoy-deyatelnosti-v-2-ch-chast-2-438956	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех
3	Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : Учебник / Савицкая Г. В. - 7-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 608 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование: Бакалавриат) (Переплёт) ISBN 978-5-16-011214-5 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/516525	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех
4	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Косолапова М.В., Свободин В.А. - М.: Дашков и К, 2018. - 248 с.: ISBN 978-5-394-00588-6 - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/343541	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех
Дополнительная литература		
5	Шадрина, Г. В. Управленческий и финансовый анализ : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. В. Шадрина. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 316 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс. Модуль). — ISBN 978-5-534-01284-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/book/upravlencheskiy-i-finansovyy-analiz-437570	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех
6	Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 320 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/791778	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех

№	Наименование и полное библиографическое описание	Количество экземпляров в библиотеке
7	Никифорова, Н. А. Управленческий анализ : учебник для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Никифорова, В. Н. Тафинцева. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 413 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-07697-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: https://biblio-online.ru/book/upravlencheskiy-analiz-431930	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех
8	Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Вузовский учебник ; ИНФРА-М, 2017. — 269 с. - Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/543892	без ограничений регистрация по IP-адресам СевГУ, индивидуальный доступ для всех