**Оформление курсовой работы**

Курсовая работа должна составлять 20-25 страниц машиноориентированного текста (шрифт 12 Times New Roman через один интервал).

Курсовая работа состоит из 2-х частей:

- теоретическая часть;

- практическая часть.

Структура курсовой работы предполагает выделение следующих разделов:

- введение;

- 2 главы с разделением на параграфы;

- заключение;

- список источников;

- практическая часть.

- приложения

Курсовая работа должна быть иллюстрирована таблицами, графиками, схемами, рисунками.

Страницы работы нумеруют арабскими цифрами, с соблюдением сквозной нумерации по всему тексту. Номер проставляется в центре нижней части листа без точки. Номер страницы на титульном листе и на листе содержания не указывается.

Номер страницы на листах приложений не указывается. На каждое приложение должна быть ссылка в тексте курсовой работы, например, проведем вертикальный анализ бухгалтерского баланса на основе данных отчетности (см. прил. 1). Приложения нумеруются в верхнем правом углу листа в соответствии с порядком ссылок на них в тексте курсовой работы, таким образом «Приложение 1», «Приложение 2» и т.д. Приложения к работе должны составлять формы финансовой бухгалтерской отчетности и другая документация конкретной организации, на примере которой проводится финансовый анализ

Схемы, диаграммы, рисунки, таблицы и другой иллюстративный материал, расположенный на отдельных листах (книжных или альбомных), включаются в общую нумерацию страниц. Если они не могут быть выполнены в компьютерном варианте, их выполняют черными чернилами или тушью.

Цифровой материал должен оформляться в виде таблиц. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все приводимые таблицы должны быть ссылки в тексте отчета, например, см. табл. 1. Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами по порядку в пределах всей работы. Номер следует размещать над таблицей справа, например, «Таблица 4». Каждая таблица должна иметь заголовок, который размещается по центру страницы. Переносы таблиц на следующую страницу оформляются надписью, например, «Продолжение табл. 4». После шапки таблицы должна быть строка с указанием номера граф. При переносе таблицу на следующую страницу, таблицу начинают не с повтора шапки, а со строки, содержащей только нумерацию граф.

Рисунки(чертежи, графики, схемы, компьютерные распечатки, диаграммы) следует располагать в работе непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. Рисунки нумеруются в пределах всей работы. Все рисунки должны иметь названия. Подрисуночная подпись располагается по центру страницы, например, «Рисунок 1. Организационная структура бухгалтерского аппарата». Рисунки на следующую страницу не переносятся. Ссылки в тексте на рисунки оформляют так – см. рис. 3.

**Темы курсовых работ (теоретическая часть)**

1. Финансовый анализ как инструмент разработки финансовой стратегии организации
2. Оценка финансового состояния: источники информации и методика проведения
3. Стандартные способы и приемы анализа финансовой отчетности: струк­турно-динамический, коэффициентный, факторный анализ
4. Предмет и объекты анализа финансовой отчетности. Раскрытие инфор­мационно-аналитических возможностей финансовой отчетности с позиций основных групп ее пользователей
5. Стандартные способы и приемы анализа финансовой отчетности: струк­турно-динамический, коэффициентный, факторный анализ
6. Современные методики финансового анализа
7. Анализ текущей платежеспособности и ликвидности организации
8. Система управления оборотным капиталом организации
9. Анализ источников финансирования и долгосрочной платежеспособности
10. Анализ результатов деятельности организации
11. Анализ эффективности деятельности и инвестирования капитала
12. Анализ принимаемых решений. CVP-анализ
13. Анализ эффективности деятельности на рынке ценных бумаг
14. Анализ стратегии развития
15. Анализ инвестиционных решений
16. Анализ движения денежных средств
17. Анализ состава, структуры, состояния и эффективности использования основных фондов
18. Анализ расходов и себестоимости продаж
19. Анализ доходов организации
20. Анализ состава, структуры и динамики оборотных активов; оценка обеспеченности организации собственными оборотными средствами
21. Анализ пассивов организации
22. Анализ рентабельности и деловой активности организации
23. Особенности методики финансового анализа неплатежеспособных организаций
24. Комплексная оценка финансово-хозяйственной деятельности организации
25. Экспресс-анализ финансовой отчетности организации
26. Анализ эффективности капитальных и финансовых вложений
27. Особенности методики анализа данных консолидированной отчетности. Оценка результатов деятельности объектов консолидации
28. Виды статистической отчетности; их назначение и информационно-аналитические возможности
29. Анализ финансовых коэффициентов
30. Использование компьютерных программ для проведения финансового анализа
31. Прогнозный финансовый анализ
32. Учет влияния инфляции при анализе финансовой отчетности
33. Финансовое планирование и прогнозирование
34. Специфика финансового анализа коммерческого банка
35. Специфика финансового анализа сельскохозяйственной организации
36. Специфика финансового анализа некоммерческой организации
37. Специфика финансового анализа бюджетной организации
38. Специфика финансового анализа страховой организации
39. Специфика финансового анализа малого предприятия

Тема теоретической части выбирается обучающимся самостоятельно или по рекомендации преподавателя, или по заявке организации, на примере которой будет выполнена курсовая работа. Обучающийся может предложить тему самостоятельно, в этом случае тема курсовой работы должна быть предварительно согласована и утверждена преподавателем.

**Задание для практической части**

Для выполнения практической части обучающийся самостоятельно выбирает организацию, финансовая бухгалтерская отчетность которой служит информационной базой финансового анализа.

Обучающиеся заполняют аналитические таблицы, представленные в данном задании. После каждой таблицы и выполненных самостоятельных расчетов обучающиеся составляют выводы и дают оценку изменениям показателей и коэффициентов в динамике.

Результаты расчетов могут быть проиллюстрированы в виде столбиковых и круговых диаграмм, графиков и т.д.

Результатом выполнения практической части курсовой работы должны стать предложения по улучшению финансового состояния анализируемой организации, выявление скрытых резервов, прогнозирование развития деятельности.

Таблица 1

**Аналитический баланс-нетто**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Состав активов | 2011 год | 2012 год | 2013 год | Состав пассивов | 2011 год | 2012 год | 2013 год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и денежные эквиваленты, и краткосрочные финансовые вложения (M+I=А1) |  |  |  | Краткосрочные заемные средства (Kр2) |  |  |  |
| Дебиторская задолженность (D) |  |  |  | Кредиторская задолженность (Кр3) |  |  |  |
| Запасы (Z) |  |  |  |
| Всего текущих активов () |  |  |  | Всего краткосрочных обязательств () |  |  |  |
| Внеоборотные активы  () |  |  |  | Долгосрочные обязательства () |  |  |  |
| - | | | | Собственный капитал  () |  |  |  |
| **Итого имущества** (Ва) |  |  |  | **Итого источников** (Bp) |  |  |  |

Таблица 2

**Анализ структуры и динамики активов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  статьи баланса | Условное обозна-чение | Сумма, тыс.руб. | | Удельный вес, % | | Отклонения | | Темпы, % | |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | абсо-лютные | по уде-льному весу | роста | прирос-та |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| I. Внеоборотные активы | | | | | | | | | |
| Нематериальные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Результаты исследований и разработок |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нематериальные поисковые активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Материальные поисковые активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Основные средства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходные вложения в материальные ценности |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые вложения |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Продолжение табл.2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Прочие внеоборот-ные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу I |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| II. Оборотные активы | | | | | | | | | |
| Запасы | Z |  |  |  |  |  |  |  |  |
| НДС по приобретенным ценностям |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Дебиторская задолженность | D |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | I |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | M |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие оборотные активы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу II |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** | Ба |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 3

**Анализ структуры и динамики пассивов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  статьи баланса | Условное обозна-чение | Сумма, тыс.руб. | | Удельный вес, % | | Отклонения | | Темпы, % | |
| на начало периода | на конец периода | на начало периода | на конец периода | абсо-лютные | по уде-льному весу | роста | прирос-та |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| III. Капитал и резервы | | | | | | | | | |
| Уставный капитал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Переоценка внеоборотных активов | Y |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Добавочный капитал без переоценки |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Резервный капитал |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | P (L) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу III |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Продолжение табл. 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| IV. Долгосрочные обязательства | | | | | | | | | |
| Заемные средства | Кр1 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | ОНО |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оценочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу IV |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| V.Краткосрочные обязательства | | | | | | | | | |
| Заемные средства | Кр2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | Кр3 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Доходы будущих периодов | ДБП |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Оценочные обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие обязательства |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Итого по разделу V |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** | Бп |  |  |  |  |  |  |  |  |

**Показатели ликвидности организации**

В зависимости от степени ликвидности **активы**подразделяются на 4 группы:   
  
**А1** – наиболее ликвидные активы  (денежные средства и денежные эквиваленты, краткосрочные финансовые вложения).  
  
**А2** – быстро реализуемые активы  (дебиторская задолженность).  
  
**А3** – медленно реализуемые активы (запасы, НДС, прочие оборотные активы)  
  
**А4 –**трудно реализуемые активы  **(**итог раздела I)  
  
**Пассивы**подразделяются на 4 группы:  
  
**П1** – наиболее срочные обязательства  (кредиторская задолженность)  
  
**П2** – краткосрочные пассивы (краткосрочные заемные средства и все прочие краткосрочные обязательства)  
  
**П3** – долгосрочные пассивы  (долгосрочные обязательства)  
  
**П4** – постоянные пассивы  (собственный капитал, итог раздела III)

На первой стадии анализа группы активов и пассивов сопоставляются в абсолютном выражении, и составляется баланс ликвидности (см. табл.4). Баланс считается ликвидным, при следующем соотношении активов и пассивов:

А1  П1

А2  П2

А3  П3

А4 < П4

Таблица 4

**Баланс ликвидности**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | на начало периода | на конец периода | **Пассив** | на начало периода | на конец периода | сравнение активов с пассивами на начало периода | сравнение активов с пассивами на конец периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. А1 - наиболее ликвидные активы |  |  | 1.П1 - наиболее срочные обязательства |  |  |  |  |
| 2. А2 – быстрореа-лизуемы активы |  |  | 2.П2 - краткосрочные пассивы |  |  |  |  |
| 3. А3 - медленно реализуемые активы |  |  | 3. П3 - долгосрочные пассивы |  |  |  |  |
| 4. А4 – трудно-реализуемые активы |  |  | 4. П4 - постоянные пассивы |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** |  |  | **БАЛАНС** |  |  | - | - |

Таблица 5

**Анализ коэффициентов ликвидности**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Условное обозна-  чение | Алгоритм расчета | Оптимальное значение | Значение на начало отчетного периода | Значение на конец  отчетного периода | Изменения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности |  |  | 1 - 2 |  |  |  |
| 2.Коэффициент срочной (быстрой, промежуточной) ликвидности |  |  |  |  |  |  |
| 3.Коэффициент абсолютной ликвидности |  |  |  |  |  |  |
| 4.Коэффициент ликвидности при мобилизации средств |  |  | 0,5 - 0,7 |  |  |  |
| 5.Чистый оборотный капитал или чистые оборотные активы, руб. | ЧОК |  |  |  |  |  |
| 6.Чистые активы, руб. | ЧА | () -  - () | ЧА |  |  |  |

Таблица 6

**Анализ показателей финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Условное обозна-  чение | Алгоритм расчета | Значение на начало отчетного периода | Значение на конец отчетного периода | Изменения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Собственные оборотные средства | СОС |  |  |  |  |
| 2. Наличие собственных и долгосрочных источников формирования запасов | СиДИ | СОС + Кр1 |  |  |  |
| 3. Общая величина основных источников формирования запасов | ОбИ | СиДИ + Кр2 |  |  |  |
| 4. Излишек (недостаток) собственных источников формирования запасов |  | СОС – Z |  |  |  |
| 5. Излишек (недостаток) собственных и долгосрочных источников формирования запасов |  | СиДИ – Z |  |  |  |
| 6. Излишек (недостаток) общей величины источников формиро-вания запасов |  | ОбИ – Z |  |  |  |

Выявление излишка или недостатка источников средств для формирования запасов и затрат позволяет определить тип финансовой ситуации в организации. Выделяют четыре типа финансовой устойчивости:

1. абсолютная устойчивость, если:

∆СОС≥0, ∆СиДИ ≥ 0, ∆ОбИ ≥ 0

2.нормальная устойчивость, если:

∆СОС< 0, ∆СиДИ ≥ 0, ∆ОбИ ≥ 0

3. неустойчивое финансовое состояние, если:

∆СОС< 0, ∆СиДИ < 0, ∆ОбИ ≥ 0

4. кризисное финансовое состояние, если:

∆СОС< 0, ∆СиДИ < 0, ∆ОбИ < 0.

Таблица 7

**Коэффициенты финансовой устойчивости**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Условное обозна-  чение | Алгоритм  расчета | Норма-тивное  значение | Значение показателя на начало периода | Значение показателя на конец периода | Изменения |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1.Коэффициент обеспечен-ности собственными оборотными средствами оборотных активов |  | СОС /  или | >0,1 |  |  |  |

Продолжение табл. 7

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами |  | СОС / Z |  |  |  |  |
| 3. Коэффициент маневренности собственного капитала |  | СОС / | 0,2-0,5 |  |  |  |
| 4. Индекс постоянного актива |  | / | - |  |  |  |
| 5. Коэффициент долго-срочного привлечения заемных средств |  | Кр1 / | - |  |  |  |
| 6. Коэффициент реальной стоимости имущества |  | (+ Z) / Ба |  |  |  |  |
| 7. Коэффициент автономии |  | / Бп |  |  |  |  |
| 8. Коэффициент финан-совой активности (плечо финансового рычага) |  |  |  |  |  |  |
| 9. Коэффициент финанси-рования |  |  | ≥1 |  |  |  |
| 10.Коэффициент финансовой устойчивости |  |  |  |  |  |  |

Таблица 8

**Анализ структуры и динамики финансовых результатов**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условное обозна-чение | Сумма, тыс.руб. | | Удельный вес в выручке от продаж, % | | Отклонения | | Темпы, % | |
| за отчетный период | за аналогич-ный период предыду-щего года | за отчетный период | за аналоги-чный период предыдущего | абсо-лютные | по уде-льному весу | роста | прирос-та |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| ***Доходы и расходы по обычным видам деятельности*** | | | | | | | | | |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг за минусом НДС, акцизов | В |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Себестоимость продаж | с/ст |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Валовая прибыль (убыток) | () |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Коммерческие расходы | ком.р. |  |  |  |  |  |  |  |  |

Продолжение табл. 8

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Управленческие расходы | упр.р. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от продаж |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Прочие доходы и расходы*** | | | | | | | | | |
| Доходы от участия в других организациях |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к получению |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Проценты к уплате | Расх |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие расходы | Расх. пр. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Прибыль (убыток) до налогообложения*** | P (L) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Текущий налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| в т.ч. постоянные налоговые активы | ПНА |  |  |  |  |  |  |  |  |

Продолжение табл.8

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Изменение отложенных налоговых обязательств |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменение отложенных налоговых активов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочее | проч. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ***Чистая прибыль (убыток) отчетного периода*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Таблица 9

**Показатели деловой активности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Условное  обозначение | Алгоритм расчета | Фактическое значение | Базисное значение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Коэффициент оборачиваемости активов |  |  |  |  |
| 2.Коэффициент оборачиваемости внеоборотных активов |  |  |  |  |

Продолжение табл. 9

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3.Коэффициент оборачиваемости оборотных активов |  |  |  |  |
| 4.Коэффициент оборачиваемости запасов |  |  |  |  |
| 5.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности |  |  |  |  |
| 6.Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности |  |  |  |  |
| 7. Фондоотдача (коэффициент оборачиваемости основных средств) |  |  |  |  |
| 8. Фондоемкость |  |  |  |  |
| 9.Средний период погашения дебиторской задолженности в днях |  |  |  |  |
| 10. Средний период погашения кредиторской задолженности в днях |  |  |  |  |
| 11.Коэффициент оборачиваемости денежных средств |  |  |  |  |

Продолжение табл.9

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 12.Выработка на одного работника |  |  |  |  |
| 13.Чистая прибыль на одного работника |  |  |  |  |

Средняя величина каждого показателя рассчитывается по данным бухгалтерского баланса как среднеарифметическая:

Средняя величина = 

Таблица 10

**Показатели рентабельности**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Условное  обозначение | Алгоритм расчета | Фактическое значение | Базисное значение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Рентабельность продаж, рассчитанная по валовой прибыли (маржа валовой прибыли) |  |  |  |  |
| 2. Рентабельность продаж, рассчитанная по чистой прибыли (маржа прибыли после уплаты налогов) |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 3. Рентабельность активов (ROA) |  |  |  |  |
| 4. Рентабельность активов скорректиро-ванная (RONA) |  |  |  |  |
| 5. Рентабельность инвестиций (ROI) |  |  |  |  |
| 6. Рентабельность собственного капитала (ROЕ) |  |  |  |  |
| 7. Рентабельность используемого капитала (ROСЕ) |  |  |  |  |
| 8.Рентабельность заемного капитала |  | */ (Средняя стоимость долгосрочных заемных средств + Средняя стоимость краткосрочных заемных средств)* |  |  |
| 9.Коэффициент затратоотдачи |  |  |  |  |

Таблица 11

Коэффициенты инвестиционной активности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование | Условное  обозначение | Алгоритм расчета | Фактическое значение | Базисное значение |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Коэффициент инвестиционной активности |  | *(Результаты исследований и разработок + Нематериальные поисковые активы + Материальные поисковые активы + +Доходные вложения в материальные ценности+ +Долгосрочные финансовые вложения) / Внеоборотные активы* |  |  |
| 2.Коэффициент инвестирования |  |  |  |  |
| 3.Коэффициент обеспеченности долгосрочных инвестиций |  |  |  |  |
| 4.Коэффициент структуры долгосрочных инвестиций |  |  |  |  |