**Методические указания по выполнению курсовой работы**

**комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности**

**Эррера Лариса Михайловна**

**Введение**
Курсовая работа по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности – важный момент учебного процесса, способствующий подготовке экономистов высшей квалификации по специальности «[Бухгалтерский учет](file:////v22891/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D1%83%D1%87%D0%B5%D1%82) , анализ и аудит».

Цель курсовой работы - углубить знания студентов, полученные ими в ходе теоретических и практических занятий по анализу, привить им навыки самостоятельного изучения данных, характеризующих хозяйственную и финансовую деятельность конкретной организации, а также научить подбирать, изучать и обобщать материалы литературных источников.

Курсовая работа позволяет студентам проявить инициативу по выбранной теме в изучении тех разделов курса, которые в ходе занятий рассматривались лишь в ограниченной степени. Она приобщает студентов к исследовательской работе. Подготовка и защита курсовой работы обогащает опытом и знаниями, необходимыми студентам при выполнении дипломных работ.

Задачами курсовой работы являются:

* систематизация, закрепление и расширение полученных теоретических и практических знаний;
* развитие навыков самостоятельной и научной работы в овладении методикой комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности;
* выявление степени подготовленности студентов для самостоятельной работы по специальности.

Методологической основой курсовой работы должны являться законы, рекомендации и указы президента по экономическим вопросам, инструктивные материалы, специальная литература, а также учетные данные, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность организации.

Выполнение курсовой работы складывается из следующих основных этапов:

1. выбор темы курсовой работы;
2. составление плана работы;
3. подбор литературы;
4. критическое изучение литературы, подбор исходных данных по конкретной организации;
5. написание курсовой работы и оформление графического или иллюстрационного материала по разделам;
6. представление курсовой работы на проверку;
7. доработка и чистовое оформление курсовой работы с учетом замечаний научного руководителя;
8. защита курсовой работы

**1. Выбор темы**
Студенту предоставляется право самостоятельного выбора темы курсовой работы. Следует иметь в виду, что студентам, проходившим практику на одном предприятии, не разрешается выполнять курсовые работы на одинаковую тему.

Тема курсовой работы должна быть актуальной, достаточно конкретной и имеющей практическое значение.

Основанием выбора темы служит примерная тематика курсовых работ. Рекомендуемые темы являются типовыми, ориентирующими студентов на разработку актуальных вопросов экономического анализа в организациях.

По согласованию с научным руководителем студент может предложить тему курсовой работы, не включенную в рекомендуемый перечень, несколько изменив название темы, придав ей желаемую направленность, расширив или сузив ее.

Вначале студент должен четко уяснить себе, что должна содержать курсовая работа по выбранной теме, будут ли у него исходные данные для анализа, реально ли выполнение данного исследования на данной предприятии, имеет ли анализ практическую значимость для анализируемого предприятия, способен ли студент глубоко и самостоятельно исследовать избранную проблему и т.д. К выбору темы курсовой работы возможен различный подход.

Так, студент может опираться на уже полученные знания или имеющийся опыт практической работы., экономического роста организаций и т.д.

Студент, работавший по специальности до поступления в институт или работающий экономистом в период учебы, может использовать при подготовке курсовой работы свой опыт и фактические данные предприятия, на котором он работал или проходил практику.

Студент, выбирая тему курсовой работы по анализу (например, по анализу оборотных средств), может ставить перед собой цель - углубить свои знания, полученные ранее, с тем чтобы в дальнейшем, всесторонне изучив проблему, выполнить на ту же тему дипломную работу, завершающую его обучение в вузе.

Недостатком такого подхода является чрезмерно узкая специализация студентов. Поэтому выбор студента может остановиться и на такой теме, которая им мало изучена.

В любом случает выбор темы курсовой работы студентом должен быть обоснованным. Мотивы, которыми он руководствовался при выборе темы, желательно изложить преподавателю-руководителю и лишь после консультации с ним окончательно утвердиться в правильности выбора.

**2. Подбор и изучение материала**
Подбор литературы – это, прежде всего, самостоятельная работа студента, успешность которой зависит от его инициативности и умения пользоваться каталогами, библиографическими справочниками и т.п.

Рекомендуется посмотреть предметно-тематические каталоги не только по разделам, строго совпадающим с темой курсовой работы, но и по темам, близким к избранной. Так, например, если студент избрал для курсовой работы тему по анализу использования расходов на оплату труда, он может посмотреть также литературу по анализу себестоимости продукции и по анализу трудовых факторов.

При подборе литературы следует обращаться к наиболее поздним изданиям, законам и инструкциям, т.к. они с современных позиций, под нужным углом зрения, освещают тему. Согласовывая с преподавателем-руководителем список литературы, надо консультироваться о том, какие изменения и дополнения следует учесть при ее изучении.

Предварительное ознакомление с литературой необходимо, во-первых, для того, чтобы убедиться в соответствии содержания той или иной книги, журнальной статьи, интересующей студента теме, во-вторых, без такого ознакомления невозможно составить подробный план курсовой работы. На основе предварительного ознакомления с литературой студент должен ориентироваться в основных вопросах темы, в последовательности изложения и рассмотрения.

При изучении литературы рекомендуется соблюдать определенную последовательность. Начинать следует с литературы, раскрывающей экономическую сущность изученного вопроса, для того чтобы получить общее представление об основных теоретических проблемах темы. После этого следует рассмотреть материалы учебников и учебных пособий, а также инструктивные материалы, прочесть монографии и журнальные статьи. Такая последовательность в изучении литературных источников позволяет постепенно познать материал и углубить свои знания.

Тщательное изучение литературы целесообразнее провести перед тем, как начать подбор фактического материала.

**3. Составление плана**
План курсовой работы должен быть тщательно продуман на основе предварительного ознакомления с литературой и цифровыми данными о работе организации.

Начинается он с введения, где аргументируется выбор темы исследования, ставиться цель, задачи работы, характеристика объекта и предмета исследования, приемы анализа и т.д.

Первый раздел должен иметь обобщенное название, раскрывающее экономическую сущность, роль, направление и этапы анализа.

Название подразделов должно детально характеризовать рассматриваемый вопрос. Можно дать обзор определений рассматриваемой категории, дискуссию о предмете исследования и т.д.

Второй раздел должен быть посвящен обзору экономической литературы по методике анализа рассматриваемого показателя применительно к исследуемой отрасли (не менее 3х авторов).

Третий раздел должен содержать конкретные расчеты по избранной методике анализа , оценку изменения , подсчет резервов снижения себестоимости роста прибыли и рентабельности или улучшения финансовой устойчивости и т.д. и разработку конкретных мероприятий, которые будут способствовать улучшению итогов работы организации.

**4. Содержание курсовой работы**
Курсовая работа, как правило, должна состоять из следующих разделов:

* введение;
* теоретическая часть;
* обзор методик анализа (не менее 3-х авторов).

Анализ динамики (выполнение плана) основных экономических показателей работы организации.

Факторный анализ результативных показателей. По результатам проведенного анализа необходимо дать рекомендации по совершенствованию действующей практики работы, например, по снижению себестоимости продукции, росту прибыли и рентабельности, укрепления финансового состояния; кроме того, результаты анализа необходимо использовать при планировании или прогнозировании финансовых показателей, например, прогнозирование банкротства по моделям скоринга, планирование показателей финансовых результатов с помощью левериджа или маржинального анализа;

* заключение;
* библиографический список;
* приложения.

Чаще всего курсовая работа состоит из введения, трех разделов и заключения. Большее число разделов обычно не оправдано.

Однако курсовая работа может состоять из двух или четырех разделов. Общим остается то, что курсовая работа на любую тему должна состоять из теоретической и практической части, выполненных на основе фактического материала конкретной организации, предложений, имеющих ценность.

Во «Введении» обосновывается актуальность выбранной темы, формируется цель и задачи курсовой работы, следует указать объект исследования и дать пояснения к содержанию работы: круг рассматриваемых вопросов, временные границы исследуемой проблемы, характеристику фактических материалов, исследуемых в курсовой работе.

Первый раздел посвящается углубленному исследованию теоретических вопросов темы курсовой работы. Здесь излагается сущность рассматриваемых категорий. Приводятся точки зрения отдельных экономистов по существу рассматриваемых вопросов с критическими замечаниями. При этом студенту обязательно следует сформулировать и аргументировать собственную позицию. В этом же разделе могут быть детально изложены законодательные и инструктивные положения с выявлением нерешенных проблем в рассматриваемой области экономического анализа.

Второй раздел курсовой работы должен содержать обзор экономической литературы по методике анализа. При этом конкретных цифровых расчетов по организации может и не быть, достаточно перечислить факторы, способы их расчета и установления влияния их изменений на отклонение изучаемой характеристики.

Третий раздел работы должен содержать технико-экономическую характеристику изучаемого объекта, основные показатели, характеризующие деятельность, аргументацию выбора методики анализа, расчет факторов, определение величины выявленных резервов и разработку конкретных мероприятий по использованию выявленных резервов. Для подсчета величины резервов следует использовать способы:

* прямой расчет;
* сравнение;
* детерминированный факторный анализ;
* функционально-стоимостной анализ и др.

Особое внимание следует уделить методике определения и обоснования величины резервов. Чтобы величина выявленных резервов была реальной, подсчет их должен быть, по возможности, точным и обоснованным. Методика расчета резервов зависит от характера резервов (интенсивные или экстенсивные), способов их выявления (явные или скрытые) и способов определения их величины (формальный подход или неформальный).

При формальном подходе величина резерва определяется без увязки с конкретными мероприятиями по их освоению. Неформальный подход (выявление резервов по сущности) основывается на конкретных организационно-технических мероприятиях.

Способ прямого счета применяется для подсчета резервов экстенсивного характера, когда известна величина дополнительного привлечения или величина безусловных потерь ресурсов.

Возможность увеличения выпуска продукции (Р­ВП) в этом случае определяется следующим образом: дополнительное количество ресурсов или величина безусловных потерь ресурсов по вине организации (ДР) делится на плановую или возможную норму их расхода на единицу продукции (УР) или умножается на плановую (возможную) ресурсоотдачу (РО), т.е. материалоотдачу, фондоотдачу, производительность труда и т.д.:

Р­ВП = ДР/УРпл.(воз.), или Р­ВП = ДР·РОпл.(воз)

Например, при подсчете резервов увеличения объемов производства продукции за счет использования дополнительного количества трудовых ресурсов необходимо его величину умножить на плановый (возможный) уровень производительности труда работников этого предприятия.

Способ сравнения применяется для подсчета величины резервов интенсивного характера, когда потери ресурсов или возможная их экономия определяются в сравнении с плановыми нормами или с их затратами на единицу продукции на передовых предприятиях. Резервы увеличения производства продукции за счет недопущения перерасхода ресурсов по сравнению с нормами определяются следующим образом: сверхплановый расход ресурсов на единицу продукции умножается на фактический объем ее производства (ВПф) и делится на плановую норму расхода (УРпл.) или умножается на плановый уровень ресурсоотдачи (РОпл): материалоотдачи, фондоотдачи, производительности труда и т.д.

Р­ВП = (УРф-УРпл)∙ВПф/ УРпл

или

Р­ВП = (УРф– УРпл)·ВПф·РОпл.

Для определения величины резервов в анализе широко используются способы детерминированного факторного анализа: цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, логарифмирования и интегральный метод. Методика подсчета величины резервов в данном случае аналогична методике расчета влияния отдельных факторов. Например, если объем производства продукции представить в виде произведения количества рабочих и производительности труда (ВП=КР∙ГВ), то резервы увеличения объема производства продукции за счет увеличения численности рабочих, используя способ абсолютных разниц, можно подсчитать по формуле

Р­ВПкр= (КРв – КРф)∙ГВпл.

За счет производительности труда:

Р­ВПгр = (ГВф – ГВпл)∙КРф.

Этот же расчет способом цепной подстановки:

ВПпл = КРпл∙ГВпл; ВПусл = КРф∙ГВпл; ВПф = КРф∙ГВф;

Р­ВПобщ = ВПф – ВПпл;Р­ВПкр = ВПусл – ВПпл;

Р­ВПгв = ВПф – ВПусл.

Способом относительных разниц:

Р­ВПкр = ( изм. в % по числен. и выпуску продукции )∙ ВПпл / 100;

Р­ВПгв = ( изменение в процентах между ВП / 100)

Интегральным способом

Р­ВПгв = Р­ВП∙ ½ (ГВпл + ГВф);

Р­ВПкр = Р­ВП∙ ½ (КРпл + КРф).

Для подсчета хозяйственных резервов по результатам корреляционного анализа полученные коэффициенты уравнения регрессии при соответствующих факторных показателях нужно умножить на возможный прирост последних:

Р­У = Р­Хi∙bi,

где Р­У – резерв увеличения результативного показателя (У);

Р­Хi- резерв прироста факторного показателя (Хi);

bi – коэффициенты регрессии уравнения связи.

Большую помощь в определении резервов оказывают способы математического программирования. Они позволяют оптимизировать величину показателей с учетом условий хозяйствования и ограничений на ресурсы и тем самым выявить дополнительные и неиспользованные резервы производства путем сравнения величины исследуемых показателей по оптимальному варианту с фактическим или плановым их уровнем.

Особенно высокоэффективным методом выявления резервов является функционально-стоимостной анализ. При использовании данного метода резервы определяются как разница между реально сложившимися затратами на производство продукции и затратами в новом, усовершенствованном варианте, полученном при совмещении функций, ликвидации ненужных функций и т.д.

Расчетно-конструктивный метод применяется при подсчете резервов в тех случаях, когда исследуемый результативный показатель можно представить в виде кратной модели. Например, производительность труда (ПТ) определяется отношением выпуска продукции (ВП) к количеству затраченного на его производство труда в человеко-днях или человеко-часах (ЗТ). Значит, для увеличения производительности труда необходимо, с одной стороны, найти резервы увеличения объемов выпуска продукции (Р­ВП), а с другой – резервы сокращения затрат труда за счет внедрения более совершенной техники и технологии, механизации и автоматизации производства, улучшения организации труда и других факторов. В то же время нужно учитывать, что для освоения резервов увеличения производства продукции требуются дополнительные затраты труда (ДЗТ). В итоге методика подсчета резервов роста производительности труда в формализованном виде может быть записана следующим образом:

|  |
| --- |
| ВПф + Р↑ВП  |
| ЗТф - Р↓ЗТ + ДЗТ |

|  |
| --- |
| ВПф  |
| ЗТф - |

Р↑ПТ = - = ПТв - ПТф.

Этим способом можно подсчитать резервы снижения себестоимости продукции за счет увеличения выпуска продукции или продажи продукции и сокращения затрат , а также резервы увеличения уровня рентабельности за счет увеличения прибыли и снижения себестоимости продукции и т.д.

Все выявленные резервы должны быть подкреплены соответствующими мероприятиями. Только в этом случае величина резервов будет реальной и обоснованной.

Например, подсчитаны резервы увеличения производства продукции за счет повышения уровня производительности труда работников до планового уровня. После этого разрабатываются мероприятия по освоению этого резерва. При этом сумма резервов по всем мероприятиям с учетом реальных возможностей предприятия.

Такой подход к выявлению резервов позволяет более точно определить их величину. Но для этого нужна предварительная оценка эффективности каждого мероприятия.

Наибольшую значимость приобретают работы, содержащие применение экономико-математических методов и вычислительной техники.

«Заключение» на 3 - 5 страницах представляет собой краткое содержание работы с учетом поставленных во «Введении» задач и результатов, полученных в результате всего проведенного и охватывать всю работу.

При этом должны быть соблюдены логическая стройность, последовательность и единый смысловой стержень работы.

В приложении даются:

* формы отчетности, данные бухгалтерского учета и справочные данные, на основе которых выполнен анализ;
* чертежи, схемы, диаграммы, имеющие иллюстративный характер.

**5. Оформление курсовой работы**
Объем курсовой работы составляет 35-50 страниц. Работа должна быть написана аккуратно, от руки, пастой (чернилами) одного цвета (синего, фиолетового), на одной стороне листа или напечатана машинописным текстом через 1,5 или 2 интервала (в этом случае объем работы – 20 - 22 страницы).

Стиль и язык изложения материала курсовой работы должен быть четким, ясным и грамотным. Грамматические и синтаксические ошибки недопустимы. Простота и доступность изложения являются важными достоинствами курсовой работы и свидетельствуют об овладении автором материалом исследования.

Текст курсовой работы следует располагать, соблюдая следующие размеры полей: левое – 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее – 20 мм.

Состав курсовой работы:

* титульный лист;
* рецензия руководителя курсовой работы;
* содержание работы (с указанием страниц);
* введение;
* основная часть (должна состоять не менее чем из 3-х разделов);
* заключение;
* библиографический список;
* приложения (формы отчетности, схемы, диаграммы первичные данные по учету и др.).

Нумерация страниц, начиная с титульного листа, сплошная и проставляется арабскими цифрами в правом верхнем углу без точек. Номер страницы входит в верхнее поле. Титульный лист считается первым и не нумеруется. Его необходимо выполнять на компьютере с особой аккуратностью (без подчисток и других небрежностей).

Содержание работы. В нем последовательно указывается наименование всех разделов, подразделов и пунктов с указанием страниц.

Перед названием разделов и подразделов следует написать их номера. Наименование подраздела сдвигается вправо на 2 см по отношению к наименованию раздела. Нумерация разделов и подразделов в содержании и тексте выполняется арабскими цифрами. Номер раздела обозначается цифрой с точкой «1.» номер подраздела состоит из номера и подраздела, разделенных точками «1.3.».

Название раздела следует писать симметрично тексту прописными буквами, название подразделов – с абзаца (т.е. с отступом 15 - 17 мм) строчными буквами (кроме первой – прописной).

Переносы слов в названиях не допускается. Точку в конце заголовка не ставят. Если заголовок состоит из двух предложений, то их разделяют точкой.

Расстояние между заголовками и текстом должно быть равно 15 мм. Подчеркивать заголовки не допускается.

Размещение таблиц зависит от их объема. Большие таблицы, содержанием более чем 8-10 строк, или 7-8 граф, должны быть вынесены в приложение. В тексте работы вводятся таблицы, каждая из которых должна иметь номер. Подпись «Таблица» размещается в правой стороне листа. Нумерация таблиц состоит из двух цифр «1.2» (первый – раздел, второй – подраздел). Каждая таблица имеет заголовок, который располагается после слова «Таблица». Заголовок не подчеркивается, на каждую таблицу обязательная ссылка по тексту.

Иллюстрация (схемы, графики) обозначают словом «Рис.» и нумеруют последовательно арабскими цифрами в пределах раздела, за исключением иллюстраций, приведенных в приложении. Например: Рис. 1.2 (второй рисунок первого раздела). Если в работе приведена одна иллюстрация, то ее не нумеруют и слово «Рис.» не пишут.

Формулы в работе (если их больше одной) нумеруются арабскими цифрами в пределах раздела. Например: (2.2) (вторая формула второго раздела).

Ссылки в тексте на источники допускается приводить в подстрочном примечании или по тексту, указывая порядковый номер по списку источников, выделенных квадратными скобками. Подстрочные ссылки отделяются от основного текста чертой размером 5 см, начиная от левого поля. При этом следует выдержать стандартные разделы листа.

Приложения в курсовой работе оформляются как продолжение работы на последующих ее страницах, располагая в порядке появления ссылок в тексте. Каждое приложение начинается с новой страницы с указанием в верхнем правом углу слова «Приложение» и его номера, например «Приложение 2», и имеет содержательный заголовок.

Список используемой литературы должен содержать перечень используемой при написании работы литературы.

**6. Тематика курсовых работ**

1. Методика экономического анализа.
2. Организация аналитической работы на предприятии и направления повышения ее результативности.
3. Анализ организационно-технического уровня предприятий.
4. Роль экономического анализа в управлении производства и продаже продукции.
5. Анализ производства и продажи продукции.
6. Анализ затрат на внедрение новой техники и улучшения качества продукции.
7. [Экономический анализ](http://do.gendocs.ru/docs/index-51428.html) и его роль в управлении.
8. Анализ ассортимента, структуры и влияния структурных сдвигов на показатели деятельности предприятия.
9. Перспективный анализ.
10. Оперативный анализ.
11. Анализ конкурентоспособности продукции.
12. Анализ объемных показателей деятельности предприятия.
13. Анализ состава, структуры и технического состояния основных фондов.
14. Анализ эффективности использования основных фондов.
15. Анализ фондоотдачи и пути ее роста.
16. Анализ фондоотдачи по технико-экономическим факторам.
17. Анализ источников содержания и технического перевооружения основных фондов.
18. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов.
19. Анализ производительности труда.
20. Анализ расходов на оплату труда.
21. Анализ эффективности использования материальных ресурсов.
22. Анализ материалоемкости продукции.
23. Анализ отходов производства и их влияние на показатели деятельности предприятия.
24. Оперативный анализ материальных затрат.
25. Анализ эффективности транспортных издержек предприятия.
26. Анализ и пути повышения эффективности производства.
27. Анализ эффективности использования ресурсов предприятия.
28. Анализ расходов организации.
29. Анализ себестоимости по технико-экономическим факторам.
30. Анализ финансовых результатов.
31. Анализ системы налогообложения.
32. Анализ формирования и использования чистой прибыли.
33. Анализ рентабельности.
34. Анализ финансового состояния предприятия.
35. Анализ организации финансово-расчетных операций и эффективности системы расчетов.
36. Анализ платежеспособности.
37. Анализ на малых предприятиях.
38. Особенности анализа деятельности бюджетных организаций.
39. Анализ затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции.
40. Анализ деловой активности.
41. Анализ влияния налоговых платежей на результаты деятельности предприятий.
42. Анализ платежей во внебюджетные фонды.
43. Анализ доходов и расходов банка.
44. Особенности анализа деятельности страховых организаций.
45. Особенности анализа деятельности предприятий с иностранными инвестициями.
46. Анализ инвестиционной деятельности.
47. Анализ кредитоспособности.
48. Анализ дивидендной политики.
49. Маркетинговый анализ.
50. [Анализ финансовой отчетности](file:////v30628/%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7_%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D0%B9_%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B8)
51. Анализ внешнеэкономической деятельности.
52. Особенности анализа торговых организаций.
53. Особенности анализа в транспортных организациях.
54. Анализ перспектив развития рынка.
55. Анализ деятельности на рынке фирм-конкурентов.
56. Анализ эффективности деятельности предприятий общественного питания.
57. Оценка конкурентных возможностей собственной фирмы.
58. Экономический анализ в разработке и мониторинге бизнес-плана.
59. Анализ инвестиционной привлекательности.
60. Анализ собственного капитала, сохранности и использования.
61. Комплексная аналитическая оценка бизнеса.
62. Рейтинговая оценка финансового состояния.
63. Анализ оборотных активов.
64. Анализ нематериальных активов.
65. Анализ финансовой устойчивости организации.
66. Маржинальный анализ.
67. Анализ заемного капитала.
68. Анализ доходов организации.
69. Анализ денежных средств.
70. Анализ финансовых потоков.
71. Анализ финансовой деятельности организации для совершенствования бизнеса.
72. Оценка и планирование прибыли, выручки от продажи с использованием левериджа.
73. Экономический анализ ресурсов производства.
74. Анализ качества и конкурентоспособности продукции.
75. Анализ равномерности и ритмичности производства и продажи продукции.
76. Анализ безубыточности продаж.
77. Цели и содержание финансового анализа.
78. Анализ денежных доходов организации и финансовых результатов .
79. Обоснование управленческих решений в бизнесе на основе маржинального анализа.
80. Анализ активов баланса.
81. Анализ пассивов баланса.
82. Анализ прибыли и рентабельности с использованием международных стандартов.
83. Организация и информационное обеспечение экономического анализа.
84. Функционально-стоимостной анализ, его применение.
85. Способы обработки экономической информации в финансовом анализе.
86. Анализ формирования и использования финансовых ресурсов организации.
87. Анализ финансовой политики организации.
88. Финансовое планирование и прогнозирование в условиях рыночной экономики с помощью экономического анализа.
89. Оценка и прогнозирование банкротства.
90. Анализ предпринимательского риска.

**7. Примерные планы курсовых работ**

*Тема: Оперативный анализ*

Введение

1. Организационные предпосылки оперативного анализа.
	1. Объект и задачи оперативного анализа.
	2. Информационная база оперативного анализа.
2. Обзор методик оперативного анализа (не менее 3-х авторов).
3. Оперативный анализ на конкретной организации.
	1. Организационно-правовая характеристика организации.
	2. Анализ выпуска продукции.
	3. Анализ отгрузки и реализации продукции.
	4. Анализ себестоимости продукции.
	5. Анализ финансовых результатов.
	6. Анализ финансового состояния.

Заключение.

Библиографический список.

**Приложения.**

**Примеры**

***Тема курсовой работы: Анализ трудовых ресурсов***
Введение.

1. Кадровый потенциал организации.
	1. Сущность трудовых ресурсов (кадров).
	2. Качественная характеристика трудовых ресурсов.
	3. Количественная характеристика трудовых ресурсов.
	4. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов.
	5. Мотивация труда.
2. Направления анализа эффективности использования трудовых ресурсов. Обзор методик анализа (не менее 3-х авторов).
3. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов на примере конкретной организации.
	1. Краткая характеристика организации.
	2. Анализ производительности труда.
	3. [Анализ использования рабочего времени](file:////v25614/%D0%90%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%B8%D0%B7_%D0%B8%D1%81%D0%BF%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D0%B7%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D1%80%D0%B0%D0%B1%D0%BE%D1%87%D0%B5%D0%B3%D0%BE_%D0%B2%D1%80%D0%B5%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D0%B8).
	4. Трудоемкость продукции и анализ часовой выработки.
	5. Анализ численности работников по составу, структуре, движению.
	6. Анализ расходов на оплату труда.
	7. Использование результатов анализа при планировании производительности труда.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ эффективности использования основных средств*
Введение.**

1. Роль и значение основных средств.
	1. Экономическая сущность основных средств.
	2. Амортизация и износ основных средств.
	3. Лизинговые операции.
	4. Показатели, характеризующие использование основных средств.
2. Обзор методик анализа использования основных средств (не менее 3-х авторов).
3. Анализ основных средств на примере конкретного предприятия.
	1. Характеристика организации.
	2. Анализ состава, структуры основных средств.
	3. Анализ технического состояния основных средств.
	4. Анализ показателей эффективности использования основных средств.
	5. Анализ фондоотдачи.
	6. Анализ использования оборудования по времени и по мощности.
	7. Налоги по хозяйственным операциям движения основных средств.
	8. Пути улучшения использования основных средств.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема. Анализ материалоемкости продукции***Введение.

1. Проблемы эффективного использования материальных ресурсов.
	1. Задачи анализа и источников информации.
	2. Краткий обзор существующих методик анализа материалоёмкости и выбор оптимальной методики.
2. Анализ материалоёмкости продукции.
	1. Краткая характеристика предприятия.
	2. Виды материалоёмкости, расчет показателей.
3. Управление материалоемкости.
	1. Организационно-технический уровень производства, его влияние на материалоемкость.
	2. Оптимизация размера текущих запасов.
	3. Модель экономически обоснованного размера заказа (ЕОИ).
	4. Система АВС.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ финансовых результатов***
Введение.

1. Социально-экономическая сущность финансовых результатов.
	1. Формирование показателей финансовых результатов в соответствии ПБУ 18.
	2. Показатели рентабельности.
	3. Влияние инфляции на финансовые результаты.
2. Обзор методик анализа финансовых результатов (не менее 3-х авторов), выбор и обосновании методики анализа.
3. Анализ финансовых результатов на конкретном предприятии.
	1. Краткая характеристика предприятия.
	2. Анализ изменения динамики прибыли по составу и структуре по данным отчетности.
	3. Факторный анализ прибыли до налогообложения.
	4. Факторный анализ прибыли от продажи продукции.
	5. Факторный анализ чистой прибыли.
	6. Анализ динамики показателей рентабельности.
	7. Маржинальный анализ.
	8. Факторный анализ рентабельности собственного капитала.
	9. Анализ рентабельности чистых активов.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ финансового состояния организации***Введение.

1. Экономическая сущность финансового состояния.
	1. Общая оценка финансового состояния. Понятие внешнего и внутреннего анализа, экспресс-анализ и углубленного анализа.
	2. Основные направления анализа.
2. Методические основы анализа финансового состояния.
	1. Показатели, характеризующие финансовое состояние.
	2. Характеристика методики для платежеспособного предприятия.
	3. Обзор методики анализа финансового положения (не менее 3-х авторов).
3. Анализ финансового состояния организации.
	1. Технико-экономическая характеристика организации.
	2. Общая оценка финансового состояния.
	3. Анализ финансовой устойчивости.
	4. Анализ платежеспособности, ликвидности баланса.
	5. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.
	6. Рейтинговая оценка финансового состояния.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Экономический анализ и его роль в управлении***Введение.

1. Предмет и методы экономического анализа.
	1. Экономический анализ как база принятия управленческих решений.
	2. Пользователи экономической информации.
	3. Информационная база анализа.
	4. Виды экономического анализа.
2. Обзор методик финансового анализа (не менее 3-х авторов).
3. Анализ бухгалтерской отчетности на примере конкретной организации.
	1. Краткая характеристика организации.
	2. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
	3. Анализ динамики состава и структуры финансовых результатов.
	4. Анализ эффективности капитала.
	5. Анализ эффективности использования имущества.
	6. Анализ денежных средств.
	7. Анализ данных формы №5 годовой бухгалтерской отчетности «Приложение к балансу».

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ производства и продажи продукции***Введение.

1. Методологические основы измерителей продукции.
	1. Классификация готовой продукции (по видам оценки и показателей).
	2. Виды цен на продукцию.
	3. Методы продажи продукции для целей налогообложения.
	4. Определение выручки, ее признание и раскрытие в бухгалтерской отчетности.
2. Обзор методик анализа показателей производства и продажи продукции (не менее 3-х авторов).
3. Анализ показателей произведенной и проданной продукции на примере конкретной организации.
	1. Организационно-правовая характеристика организации.
	2. Цель и задачи анализа.
	3. Источники информации для анализа.
	4. Анализ ритмичности продукции.
	5. Анализ состава, структуры и ассортимента продукции.
	6. Анализ продукции по сегментам.
	7. Анализ факторов, влияющих на объем продукции.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Методика экономического анализа***Введение.

1. Понятие методики экономического анализа.
	1. Качественные и количественные методы экономического анализа.
	2. Методы статистики.
	3. Экономико-математические методы анализа.
	4. Типы моделей, применяемые при анализе.
2. Обзор методик экономического анализа (не менее 3-х авторов).
3. Анализ экономических показателей работы на примере конкретной организации.
	1. Краткая характеристика организации.
	2. Общая оценка динамики (выполнения плана) экономических показателей.
	3. Использование способа цепных подстановок при расчете влияния трудовых факторов на объем производства.
	4. Интегральный метод факторного анализа производительности труда.
	5. Индексный метод факторного анализа материальных ресурсов.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Экономический анализ в разработке и мониторинге бизнес-плана***Введение.

1. Бизнес-план и роль анализа в разработке основных показателей.
	1. Планирование как функция управления.
	2. Состав бизнес-плана.
	3. Основные показатели финансового плана и порядок его расчета.
	4. Исходные данные для финансового плана, их систематизация.
2. Обзор методик составления бизнес-плана (не менее 3-х факторов).
3. Сметное планирование как основа сбалансированности финансового плана (на примере конкретной организации).
	1. Бюджет продаж и производства.
	2. Смета прямых материальных затрат и ее анализ.
	3. Смета прямых расходов на оплату труда.
	4. Сметный расчет прибыли и ее анализ.
	5. Смета денежных средств, ее анализ.
	6. Смета активов и пассивов, ее анализ.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ финансовой отчетности***Введение.

1. Теоретические и организационно-методические основы финансовой отчетности.
	1. Понятие, состав и виды финансовой отчетности и общие требования к ней.
	2. Требования к информации, формируемой в финансовой отчетности.
	3. Порядок составления финансовой отчетности.
	4. Сроки представления финансовой отчетности.
2. Обзор методик анализа финансовой отчетности (не менее 3-х авторов).
3. Анализ финансовой отчетности (на примере конкретной организации).
	1. Краткая характеристика организации.
	2. Проверка достоверности данных финансовой отчетности ( не менее 20 -25 показателей ).
	3. Форма №1, ее анализ.
	4. Форма №2, ее анализ.
	5. Форма №3, ее анализ.
	6. Форма №4, ее анализ.
	7. Форма №5, ее анализ.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ системы налогообложения***Введение.

1. Налоговая система: принципы формирования, проблемы.
	1. Классификация налогов.
	2. Место налогов в системе рыночных отношений.
2. Организация учета и анализа налогов на примере конкретной организации.
	1. Характеристика предприятия.
	2. Анализ налогов по составу и структуре, движению и оплаты.
		1. Анализ федеральных налогов.
		2. Анализ региональных налогов.
		3. Анализ местных налогов.
	3. Анализ факторов, определяющих величину налоговых платежей.
	4. Анализ налога на прибыль.
	5. Анализ налогов по источникам финансирования.
	6. Предложение по оптимизации налогов.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ на малых предприятиях***Введение.

1. Предприятия малого бизнеса и их эффективность.
	1. Малый бизнес – составная часть рыночной экономики.
	2. Критерии отнесения предприятия к категории малых предприятий.
	3. Система налогообложения, учета и отчетности для малых предприятий.
2. Обзор методик анализа экономических показателей работы малых предприятий (не менее 3-х авторов).
3. Анализ динамики (выполнения плана) основных показателей деятельности малого предприятия (на примере конкретной организации).
	1. Анализ объема выпущенной, отгруженной продукции, товаров, работ, услуг по общему объему, а также по отдельным видам.
	2. Анализ расходов.
	3. Анализ финансовых результатов.
	4. Анализ финансового состояния.
	5. Анализ инвестиций.
	6. Анализ системы налогообложения.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

***Тема: Анализ расходов и калькулирования себестоимости***Введение.

1. Экономическая сущность расходов, себестоимости продукции.
	1. Анализ расходов в системе управления затратами. Цель и задачи, этапы анализа.
	2. Понятие расходов организации и определение их величины.
	3. Признание расходов организации.
	4. Классификация расходов организации по обычным видам деятельности.
2. Обзор методик анализа расходов и калькуляции себестоимости (не менее 3-х авторов).
3. Анализ расходов и калькулирование себестоимости на примере конкретной организации.
	1. Краткая характеристика организации.
	2. Анализ расходов по элементам затрат.
	3. Анализ затрат на производство продукции по статьям калькуляции.
		1. Анализ материальных затрат.
		2. Анализ затрат на оплату труда.
		3. Анализ расходов будущих периодов и резервов предстоящих расходов и платежей.
		4. Анализ комплексных ( накладных ) расходов.
		5. Анализ потерь от брака, потерь от простоев.
	4. Определение расходов для целей налогообложения.
	5. Анализ методов калькулирования себестоимости отдельных изделий.

Заключение.

Библиографический список.

Приложения.

**8. Подготовка исходных данных для анализа**
Обязательным условием курсовой работы по экономическому анализу должна быть бухгалтерская отчетность (форма №1, 2, 3, 4, 5 и др.). Она должна быть обязательно заполнена цифрами за определенный период на конкретной организации и подшита в приложении.

*^ Взаимоувязка показателей формы №2 «Отчет о прибылях и убытках» и формы №1 «Бухгалтерский баланс»*

|  |  |
| --- | --- |
| Форма №2 | Форма №1 |
| Строка | Столбец | Сумма | Строка | Столбец | Сумма |
|  |  |  |  |  |  |

Доброкачественность анализа и достоверность аналитических выводов зависит, прежде всего, от качества информации. Ошибки, неувязки и все другие недостатки, содержащиеся подчас в ней, могут отразиться на аналитических расчетах, исказить результаты анализа. Поэтому предварительным условием анализа является проверка всех привлекаемых к анализу материалов. Подготовка данных к анализу состоит главным образом в их проверке качества отчетных материалов. Проверка отчетных материалов производится с целью установления:

* правильности оформления отчетов; полноты охвата всех предприятий, подлежащих включению в сводный отчет; правильность подсчетов и вычислений;
* соответствия показателей отчетности по платежам в бюджет и финансированию из бюджета данным финансовых органов;
* обоснованности и законности списаний на счет «Прибыли и убытки» изменений уставного капитала, списания потерь по операциям прошлых лет, по невостребованной дебиторской задолженности, по недостачам, списания потерь от стихийных бедствий, от ликвидации основных средств и др.;
* правильности оценки статей баланса в соответствии с действующими положениями.

Особое внимание при проверке отчетных материалов следует обращать на их полноту и соответствие установленным формам, взаимную увязку показателей по сравнению с бизнес-планом и предыдущими периодами.

Все организации обязаны составлять и представлять отчетность в объеме и по составу показателей, утвержденных в надлежащем порядке. Единство состава отчетных показателей обеспечивает, в частности, сводимость и обобщение данных, разработку единых схем контроля и анализа хозяйственно-финансовой деятельности.

Взаимная увязка показателей бухгалтерского баланса и других форм отчета является непременным условием правильного их составления. Система бухгалтерского учета и отчетности обеспечивает необходимую связь между показателями, если учет ведется правильно, а отчетность составлена со строгим соблюдением инструкций. Поэтому последующая проверка увязки показателей осуществляется с целью выявления отдельных ошибок и неточностей.

Подготовка и систематизация источников информации для анализа – важный этап организационной работы. Процесс подготовки материалов к анализу можно разделить на два этапа:

1. проверка их содержания;
2. обработка и изучение материалов.

Для предварительной оценки документов можно применить одну или несколько процедур в зависимости от того, проверяется одна или группа хозяйственных операций.

Основные процедуры проверки документов:

* проверка арифметических расчетов путем их перерасчета. Перерасчет заключается в проверке арифметической точности бухгалтерских и других учетных записей и выполнении независимых подсчетов, осуществляемых выборочно;
* арифметическая проверка

*^ Проверка правильности заполнения формы №1 «Бухгалтерский баланс»*

*( тыс.руб.)*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Разделы баланса | По фактическим данным предприятия | По данным проверки |
|  | на начало года | на конец года | на начало года | на конец года |
| АктивВнеоборотные активыОборотные активыВсего активовПассивКапитал и резервыДолгосрочные обязательстваКраткосрочные обязательстваВсего капитала |  |  |  |  |

Можно провести формальную проверку реквизитов бухгалтерского баланса

*Формальная проверка реквизитов баланса*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Реквизиты баланса | У предприятия | Результаты проверки |
| 1 | Утвержденная форма баланса |  |  |
| 2 | Полное наименование организации |  |  |
| 3 | Идентифицированный номер налогоплательщика |  |  |
| 4 | Вид деятельности |  |  |
| 5 | Организационно правовая форма собственности |  |  |
| 6 | Единица измерения |  |  |
| 7 | Адрес |  |  |
| 8 | Код ОКПО |  |  |
| 9 | Прочерки по незаполненным статьям |  |  |
| 10 | Убытки в скобках |  |  |
| 11 | Срок представления  |  |  |

* прослеживание. В ходе данной процедуры проверяются некоторые первичные документы, отражающие данные в регистрах синтетического и аналитического учета. Прослеживание позволяет изучить нетипичные статьи и события, отраженные в документах;
* аналитические процедуры, под которыми подразумеваются анализ и оценка полученной информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей анализируемого экономического субъекта с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете факторов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин таких ошибок и искажений.

При проверке обращают внимание на логическую увязку отдельных показателей, выявляют, нет ли расхождений между сведениями текущей отчетности и данными за предшествующие периоды, согласуются ли показатели оперативной и бухгалтерской отчетности. Обращается внимание на доброкачественность составления планово-учетных и отчетных данных. Это имеет значение не только для обеспечения правильных результатов анализа, но и в борьбе с приписками в учете и отчетности. Цель данной проверки состоит в том, чтобы установить соответствие показателей используемой информации фактическому положению дел на анализируемом предприятии.

Проверка материла с точки зрения формы предусматривает установление правильности их составления: соответствия установленным правилам заполнения форм учета и отчетности, правильности арифметических подсчетов и итогов, исчисления относительных величин, наличия подписей и т.д. Проверка материала предусматривает рассмотрение возможных приписок и искажений. Проверяется сопоставимость плановых и отчетных показателей, взаимная связь между отдельными формами отчетности. Сопоставимость данных баланса на начало отчетного года и на конец предыдущего.

*^ Сопоставление данных баланса на начало отчетного года с данными на конец предыдущего года*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Разделы баланса | На конец предыдущего периода | На начало отчетного периода |
| Внеоборотные активыОборотные активыБалансКапитал и резервыДолгосрочные обязательстваКраткосрочные обязательстваБаланс |  |  |

Если при проверке материалов будет обнаружены какие-либо неточности и неувязки, то они должны быть устранены до проведения следующего этапа аналитической работы (т.е. до разработки системы показателей и построения аналитических таблиц).

Процесс подготовки материала к анализу включает в себя также приведение показателей в сопоставимый вид и упрощение цифрового материала. Однородность и сопоставимость данных – обязательное условие получения правильных результатов при проведении экономического анализа. Наиболее распространенными приемами приведения показателей в сопоставимый вид являются:

* нейтрализация ценностного фактора отражением различных видов объемных показателей в единых ценах;
* нейтрализация количественного фактора при анализе эффективности использования какого-либо вида ресурса посредством расчета ряда условных показателей, где постоянным остается объемный показатель и последовательно изменяется величина расходуемого ресурса;
* нейтрализация влияния на уровень количественных и качественных показателей методик их расчета. Совокупность однородных плановых, отчетных и учетных показателей должна иметь единую методику определения;
* исчисление средних величин при изучении ряда однородных показателей;
* замена абсолютных величин относительными, когда это наиболее целесообразно, для большей наглядности, доступности и восприимчивости.

С целью сокращения технической обработки информационных материалов можно упрощать в них цифровые показатели: округлять числа или выражать их в высших разрядах.

В процессе анализа выявляются достоинства и недостатки информации, полнота ее использования для анализа и управления хозяйственными процессами и их результатами.
**9. Табличный и графический способы анализа**
Построение аналитических таблиц является одним из важнейших приемов проведения анализа. Аналитическая таблица – форма наиболее рационального, наглядного и систематизированного представления исходных данных, простейших алгоритмов их обработки и получения результатов. Она представляет собой комбинацию горизонтальных строк и вертикальных граф (столбцов, колонок). Остов таблицы, в котором заполнена текстовая часть, но отсутствуют числовые данные, называются макетом таблицы.

Аналитические таблицы используются на всех этапах проведения экономического анализа:

* на этапе подготовки исходных данных в таблице систематизируются исходные данные, осуществляется предварительная их группировка, рассчитываются отдельные итоги и анализируются показатели;
* на этапе аналитической обработки данных с помощью таблиц могут осуществляться конкретные вычисления, включая факторный анализ;

*^ Алгоритм расчета трудовых факторов на динамику товарооборота*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Факторы | Расчет | Сумма |
| Изменение численности работников (∆ч)Изменение производительности труда (∆ПТ)  | ∆Т(ч) = ∆ч\*ПТ0∆Т(ПТ) = ∆ПТ\*ч1 |  |

*^ Агрегированный баланс по признаку ликвидности активов и срочности обязательств*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На начало года | На конец года | ± изменение | Пассив | На начало года | На конец года | ± изменение | Платежный излишек (+), недостаток (-) | В % к величине итога группы баланса |
|  |  |  |  |  |  |  |  | на начало года | на конец года | на начало года | на конец года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Наиболее ликвидные активыБыстрореализуемые активыМедленно реализуемые активыТруднореализуемые активыБаланс |  |  |  | Наиболее срочные обязательстваКраткосрочные обязательстваДолгосрочные обязательстваПостоянные пассивыБаланс |  |  |  |  |  |  |  |

* на этапе представления результатов анализа в таблице осуществляется свод наиболее важных показателей, полученных в процессе анализа.

*Обобщение данных факторного анализа производительности труда , %*

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Изменения по сравнению |
|  | с планом | с данными прошлого года |
| 1. Общее отклонение по уровню производительности труда работников |  |  |
| 2. Повлияли факторы на производительность труда работников: |  |  |
| а) повышение цен  |  |  |
| б) уменьшение доли административно-управленческого персонала в общей численности работников |  |  |
| в) внедрение научно-технического прогресса, передовых методов работы, научной организации труда |  |  |
| г) привлечение на работу лиц на неполный рабочий день  |  |  |
| д) совмещение работниками профессий, должностей и функций |  |  |
| е)влияние эффективности использования рабочего времени (ликвидация целодневных и нутрисменных потерь )ж) другие факторы |  |  |

Таким образом, таблицы, используемые в анализе, применяются для систематизации исходных данных, проведения аналитических расчетов и оформления результатов анализа.

Использование таблиц при проведении аналитических процедур и представлении результатов анализа обеспечивает:

* уменьшение объема исходных данных в отчетных документах;
* систематизацию данных и выявление закономерностей;
* наглядность;
* уменьшение объема аналитических записок.

Построение макетов таблиц является важным этапом в проведении анализа. Поэтому, прежде чем приступить к сбору данных, необходимо, по возможности, разобрать все макеты аналитических и статистических таблиц, в которые будут заноситься исходные данные и результаты анализа.

Существуют три вида таблиц: простые, групповые и комбинированные. Простая таблица ставит задачу дать только перечень информации об изучаемом явлении, а групповые и комбинированные служат целям установления связей между изучаемыми явлениями.

Внешне аналитическая таблица состоит из общего заголовка, системы горизонтальных строк и вертикальных граф (столбцов, колонок). Как известно, каждая таблица состоит из подлежащего и сказуемого. Подлежащее показывает, о чем идет речь, содержит перечень показателей, характеризующих явление. Сказуемое указывает, какими признаками характеризуется подлежащее.

Заголовок каждой таблицы должен кратко выражать ее содержание. Он должен быть точным и выразительным. Графы, содержащие подлежащее, нумеруются, как правило, заглавными буквами алфавита, а графы, содержащие сказуемое, - арабскими цифрами. Все слова в заголовках подлежащего и сказуемого должны писаться полностью. В заголовках граф при необходимости указывают единицы измерения показателя. Если все элементы таблицы выражены в одинаковых единицах измерения, то эту единицу можно вынести в заголовок таблицы. Для удобства пользования таблицами с абсолютными и относительными показателями следует сначала приводить в таблицах абсолютные, а затем относительные данные. При отражении динамики показателей данные нужно располагать в хронологическом порядке.

При заполнении клеток таблицы нужно придерживаться следующих требований:

пустых клеток быть не должно;

«-» означает, что явление отсутствует;

«…» означает, что нет сведений;

0,0 означает, что число данной клетки находится за пределами точности, принятой в таблице;

«Х» означает, что клетка не подлежит заполнению.

Если таблица основана на заимствованных данных, обязательно указывается источник.

По аналитическому содержанию различают таблицы, отражающие характеристику изучаемого объекта по тем или другим признакам, порядок расчета показателей, динамику изучаемых показателей, структурные изменения в составе показателей, взаимосвязь показателей по различным признакам; результаты расчета влияния факторов на уровень исследуемого показателя, методику расчета резервов, сводные результаты анализа.

Графики представляют собой масштабное изображение показателей, чисел с помощью геометрических знаков (линий, прямоугольников, кругов) или условно-художественных фигур. Они имеют большое иллюстрированное значение. Благодаря им изучаемый материал становится более доходчивым и понятным.

В отличие от табличного материала график дает обобщающий рисунок положения или развития изучаемого явления, позволяет зрительно заметить те закономерности, которые содержит числовая информация. На графике более выразительно проявляются тенденции и связи изучаемых показателей.

Основные формы графиков, которые используются в анализе, - диаграммы. Диаграммы по своей форме бывают столбиковые, полосовые, круговые, квадратные, линейные, фигурные.

По содержанию различают диаграммы сравнения, структурные, динамические, графики связи, графики контроля и т.д.

Диаграммы сравнения показывают соотношения разных объектов по какому-нибудь показателю. Наиболее простым и наглядным графиком для сравнения величин показателей являются столбиковые и полосовые диаграммы. Иногда как разновидность используются фигурные диаграммы (в которых соотношение объектов показывается в виде условно-художественных фигур).

Структурные (секторные) диаграммы позволяют выразить состав изучаемых показателей, удельный вес отдельных частей в общей величине показателя.

Диаграмма динамики предназначена для изображения изменения явлений за соответствующие промежутки времени. С этой целью могут использоваться столбиковые, круговые, квадратные, фигурные и другие графики. Линейные графики очень широко используются также при изучении связей между показателями (графики связи). Они в наглядной и доходчивой форме отражают направление и форму связи.

Графики контроля находят широкое применение в анализе при изучении сведений о ходе выполнения плана. В этом случае на графике строят две линии: плановый и фактический показатели.

Графические способы могут использоваться при решении методических задач анализа, в первую очередь при построении разнообразных схем для наглядного изображения внутреннего строения изучаемого объекта, последовательности технологических операций, взаимосвязей между результативными и факторными показателями и т.д.

При построении графиков должны соблюдаться выразительность, наглядность, простота и красота.

**Тесты**

Для получения допуска к экзамену по курсу студенту необходимо выполнить один из вариантов тестов в соответствии с последней цифрой номера зачетной книжки

|  |  |
| --- | --- |
| Последняя цифра зачетной книжки  | Номер варианта  |
| 0,1 | 1 |
| 2,3,4 | 2 |
| 5,6 | 3 |
| 7,8,9 | 4 |

Вариант 1
1.На основе нижеприведенных данных определить динамику прибыли от продаж.

Рассчитать влияние на изменение прибыли от продаж следующих факторов:

* изменения уровня затрат на рубль продукции;
* изменения объема продаж.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисное значение  |  | Фактическое значение  |
| Объем продаж | 24 700 |  | 25 620 |
| Себестоимость | 12 382 |  | 12 497 |
| Коммерческие расходы | 196 |  | 199 |
| Управленческие расходы | 203 |  | 212 |
| Прибыль от продаж | ? |  | ? |

а) +6,6%; +3тыс. руб.; -685.4 тыс. руб.

б) + 793 тыс. руб. ; 0 тыс. руб. ;+2340 тыс. руб.

в) +793 тыс. руб.; 0 тыс. руб.; -685,4 тыс. руб.
2.На основе нижеприведенных данных определить динамику рентабельности затрат:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисное значение  | Базисные данные, пересчитанный на фактический объем и фактическую структуру продаж | Фактическое значение  |
| Объем продаж | 24 700 | 23 280 | 25 620 |
| Себестоимость | 12 382 | 11 386 | 12 497 |
| Коммерческие расходы | 196 | 199 | 199 |
| Управленческие расходы | 203 | 207 | 212 |
| Прибыль от продаж | ? | ? | ? |

а) -4%

б) +5,7%

в) +1,6%
3.На основе нижеприведенных данных рассчитать двухфакторную модель вероятности банкротства фирмы.

|  |  |
| --- | --- |
| Разделы баланса, статьи | Сумма, тыс .руб |
| 1.Внеоборотные активы | 10 000 |
| 2.Обортные активы всего:в том числе:-денежные средства-дебиторская задолженность | 25 0004 0007 000 |
| 3.Капитал и резервы:- в том числе уставный капитал | 21 00010 000 |
| 4.Долгосрочные пассивы | 2 000 |
| 5.Краткосрочные пассивы:в том числе :-расчеты с участниками-доходы будущих периодов-резерв предстоящих расходов и платежей | 12 0003 5002 100300 |

а) вероятность банкротства велика;

б) вероятность банкротства фирмы мала.
4. Составьте правильный алгоритм расчета влияния на выпуск продукции факторов, связанных с использованием трудовых ресурсов
1) ВП = Ч х Д х Выработка часовая

2) ВП = Ч х Д х Выработка дневная

3) ВП = Ч х Д х Тхвыработка годовая одного рабочего
5. Составьте правильный алгоритм расчета влияния на выпуск продукции факторов связанных с использованием основных средств
1) ВП = ОФ х Доля активной части х Фондоотдача активной части

2) ВП = ОФ х Фондоотдача активной части

3) ВП = Фондоотдача машин и оборудования х Удельный вес активной части х Основные фонды
6. Какой показатель используется для оценки обеспеченности организации основными средствами:

1) фондоотдача;

2) фондовооруженность;

3) фондоемкость.
7. Финансовый леверидж рассчитывают для оценки:

1) структуры затрат на производство и реализацию продукции;

2) финасовой устойчивости организации;

3) оценки рентабельности затрат в организации.
8. Какие из перечисленных показателей используют для оценки деловой активности фирмы:

1) фондоотдача, отдача имущества организации, число оборотов оборотных средств;

2) рентабельность затрат, рентабельность продаж, рентабельность имущества;

3) коэффициент деловой активности, текущей и критической ликвидности.
9. Что используют в знаменателе при расчета коэффициентов платежеспособности:

1) долгосрочные и краткосрочные кредиты банка;

2) краткосрочные ссуды и займы, кредиторская задолженность, расчеты с участниками по выплате доходов,собственный капитал организации);

3) краткосрочные обязательства организации за минусом доходов будущих периодови резервов предстоящих расходов.
10. Собственный капитал организации и чистые активы понятия равнозначные?

1) да;

2) нет.

Вариант 2
1.На основе нижеприведенных данных определить динамику прибыли от продаж. Рассчитать влияние на изменение прибыли от продаж следующих факторов:

* изменения уровня управленческих расходов;
* изменения объема продаж.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Базисное значение  | Базисные данные, пересчитанные на фактический объем и фактическую структуру продаж | Фактическое значение  |
| Объем продаж | 24 700 | 23 280 | 25 620 |
| Себестоимость | 12 382 | 11 386 | 12 497 |
| Коммерческие расходы | 196 | 199 | 199 |
| Управленческие расходы | 203 | 207 | 212 |
| Прибыль от продаж | ? | ? | ? |

1) +6,6%; +3тыс. руб.; - 685.4 тыс. руб;

2) + 793 тыс. руб. ; +5 тыс. руб. ;+2340 тыс. руб;

3) +793 тыс. руб.; +5 тыс. руб.; - 685,4 тыс. руб.
2. На основе нижеприведенных данных рассчитать операционный и финансовый леверидж организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели  | Базисное значение  | Фактическое значение  |
| 1. Прибыль до налогообложения | 8 276 | 9 128 |
| 2. Прибыль от продаж | 6 734 | 6 987 |
| 3. Выручка от продаж | 56 784 | 71 568 |
| 4. Валюта баланса | 123 568 | 143 872 |
| 5.Заемный капитал | 56 434 | 52 491 |
| 6. Чистая нераспределенная прибыль | 3 276 | 5 487 |

1) 0,23; 1,45;

2) 0,14; 0,58;

3) 3.76; 0,23.
3. На основе нижеприведенных данных сделать вывод об эффективности управления в организации на основе расчета "золотого правила экономики"?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Базисное значение  | Фактическое значение  |
| Валюта баланса | 26 900 | 34 520 |
| Выручка от продажи  | 35 430 | 43 563 |
| Прибыль от продажи | 9 356 | 11 004 |
| Акционерный капитал | 10 000 | 10 000 |
| Краткосрочные обязательства | 11 568 | 23 562 |

1) правило соблюдается;

2) правило не соблюдается.
4. Выберите правильный алгоритм расчета влияния факторов, связанных с использованием основных средств на выпуск продукции?

1) ВП= ОФ х Фондоотдача активной части фондов;

2) ВП=ОФ х Доля активной части машин и оборудования;

3) ВП=ОФ х Доля активной части фондов х Фондоотдача активной части фондов.
5. Обобщающая оценка эффективности хозяйствования дается на основе расчета

1) системы показателей рентабельности отдельных изделий;

2) растета показателя затраты на один рубль продукции;

3) системы показателей ликвидности.
6. Для оценки технического состояния основных средств организации необходимо рассчитать:

1) коэфиициент поступления, выбытия , износа;

2) коэффициет фондоотдачи и производительности основных средств;

3) показатели фондовооруженности рабочих основными средствами.
7. Какие показатели дают оценку использования целодневного рабочего времени в организации?

1) среднее число часов в рабочей смене;

2) общее число отработанных всеми рабочими человекочасов;

3) средне количество дней работы одного рабочего в периоде.
8. Что используется в числителе при расчете коэффициента критической ликвидности?

1) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;

2) наиболее ликвидные виды имущества организации;

3) денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, допустимые дебиторы и прочие оборотные активы.

9. В случае, когда коэфициенты структуры баланса не достигают нормативных значений предприятию, необходимо рассчитать:

1) коэффициент утраты платежеспособности;

2) коэффициент восстановления платежеспособности;

3) коэффициент обеспеченности оборотных средств собственными источниками.
10. К основным методам финансового анализа относят:

1) горизонтальный, вертикальный, трендовый, коэффициентный;

2) вертикальный, трендовый, метод абсолютных разниц;

3) способ абсолютных отклонений, горизонтальный и вертикальный.

Вариант 3
1. На основе нижеприведенных данных определить динамику чистой нераспределенной прибыли организации?

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Базисное значение  | Фактическое значение  |
| 1.Выручка от продажи | 19 840 | 21 720 |
| 2.Себестоимость | 10 749 | 16 340 |
| 3.Прибыль от продаж | ? | ? |
| 4.Результат финансовой деятельности | +101 | -218 |
| 5.Результат операционных доходов и расходов | +120 | +540 |
| 6.Результат внереализационных доходов и расходов | -299  | -654 |
| 7.Прибыль до налогообложения | ? | ? |
| 8.Налог на прибыль | 3 185 | 1 897 |
| 9.Прибыль от обычной деятельности | ? | ? |
| 10.Результат чрезвычайных доходов и расходов | - | - |
| 11.Чистая нераспределенная прибыль | ? | ? |

1) -2 676 тыс. руб. ; - 46 %;

2) + 3 728 тыс. руб. ; + 19 %;

3) 5 907 тыс. руб.; 3 461 тыс. руб.
2. На основе нижеприведенных данных рассчитать операционный и финансовый леверидж организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели  | Базисное значение  | Фактическое значение  |
| 1. Прибыль до налогообложения | 8 276 | 10 356 |
| 2. Прибыль от продаж | 6 734 | 8 987 |
| 3. Выручка от продаж | 56 784 | 71 568 |
| 4. Валюта баланса | 123 568 | 143 872 |
| 5.Заемный капитал | 56 434 | 52 491 |
| 6. Чистая нераспределенная прибыль | 3 276 | 5 487 |

1) 0,23; 1,45;

2) 0,75; 0,58;

3) 3.76; 0,23.
3. На основе нижеприведенных данных определить трехфакторный индикатор финансовой устойчивости и сделать вывод.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма  |
| 1.Внеоборотные активы | 25 698 |
| 2.Запасы и затраты | 11 348 |
| 3.Дебиторы | 984 |
| 4.Денежные средства  | 1 249  |
| 5.Капитал и резервы  | 32 500 |
| 6.Долгосрочные обязательства  | 1 265 |
| 7.Краткосрочные кредиты и займы | 954 |
| 8.Кредиторская задолженность | 4 560 |
| в том числе:-доходы будущих периодов-резерв предстоящих расходов и платежей | 132239 |

1) абсолютно финансово устойчивое предприятие;

2) предприятие с относительной финансовой устойчивостью;

3) организация с минимальной финансовой устойчивостью;

4) кризисная финансовая устойчивость.

4.Каково нормативное значение коэффициента текущей ликвидности для оценки структуры баланса?

1) 2;

2) 0,1;

3) 2- 2,5.
5.Коэффициент автономии рассчитывают как отношение :

1) прибыли от продаж к объему продаж;

2) собственного капитала к обортному;

3) собственного капитала к валюте баланса.
6.Чистые активы рассчитывают как сопоставление:

1) активов баланса по остаточной стоимости и прибыли до налогообложения;

2) активов принимаемых в расчет и прибыли валовой;

3) активов принимаемых в расчет и пассивов принимаемых в расчет.
7.Как по балансу, рассчитывают величину собственного капитала организации.

1) сумма строк 490, 640, 650;

2) сумма строк 490 и 190;

3) сумма строк 590, 490 и 190.
8.Какие показатели характеризуют использование трудовых ресурсов по времени?

1) число дней работы одного рабочего и продолжительность рабочей смены;

2) общее число отработанных всеми рабочими человекодней и человекочасов в наибольшую смену;

3) производительность труда одного рабочего основного производства.
9.К числу наиболее распространенных показателей себестоимости продукции относят:

1) затраты на материалы и заработную плату;

2) затраты на производство основных видов продукции;

3) затраты на один рубль продукции.
10.Пятифакторную модель расчета вероятности банкротства другими словами называют моделью:

1) Дугласа;

2) Скоринга;

3) Альтмана.
Вариант 4
1.На основе нижеприведенных данных определить влияние на изменение рентабельности организации следующих факторов:

- изменения уровня рентабельности продаж;

- изменения уровня отдачи основного и оборотного капитала организации.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели  | Период |
|  | базисный | отчетный |
| 1.Прибыль до налогообложения  | 4 560 | 6 340 |
| 2.Прибыль чистая нераспределенная | 1 258 | 2 048 |
| 3.Объем продаж | 12 658 | 13 259 |
| 4.Основные средства  | 10 438 | 9 854 |
| 5.Оборотные средства | 8 543 | 8 568 |
| 6.Капитал и резервы  | 9 754 | 3 687 |
| 7.Долгосрочные пассивы | 650 | 650 |

1) +24 %;+34%;

2) +8%;+2%;

3) +12%; +10%.
2.По нижеприведенному балансу рассчитайте коэффициенты платежеспособности:

1) абсолютной ликвидности;

2) критической ликвидности;

3) текущей ликвидности.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма  | Пассив | Сумма |
| 1.Внеоборотный активы | 3 000 | 3.Капитал и резервы | 4 000 |
| 2.Оборотные активы | 2 800 | 4.Долгосрочные обязательства | - |
| В том числе запасы | 1 000 | 5.Краткосрочные обязательства | 1 800 |
| Дебиторская задолженность | 360 | В том числе заемные средства  | 400 |
| Денежные средства  | 500 | Резерв предстоящих расходов | 300 |
| Прочие оборотные активы | 940 |  |  |
| БАЛАНС | 5 800 | БАЛАНС | 5 800 |

1) 0,33;0,57;1,87;

2) 0,33;0,4; 1,11;

3) 0,33;0,24;2,2.
3.На основе нижеприведенных данных рассчитать экономический результат от изменения оборачиваемости оборотных средств. Сделайте вывод о тенденции изменения оборачиваемости, рассчитанной как число дней оборота.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Базисное значение  | Отчетное значение  |
| Выручка от продажи за год | 10 000 | 8 600 |
| Средние остатки оборотных средств | 2 000 | 1 500 |

1) +220 тыс.руб.оборачиваемость замедлилась;

2) –220 тыс.руб.,оборачиваемость ускорилась;

3) – 734 тыс.руб. оборачиваемость ускорилась.

4. Эффект финансового рычага определяет:

1) отношение наиболее ликвидных видов оборотных средств к краткосрочным обязательствам;

2) отношение прибыли от продаж к объему продаж;

3) рациональность привлечения заемного капитала в организации
5.Коэффициент фондоотдачи основных средств рассчитывают для измерения :

1) эффективности использования основных средств;

2) технического состояния основных средств;

3) обеспеченности организации основными средствами.
6.Эффективность использования материалов рассчитывают через показатель:

1) материалоемкость и материалоотдачу;

2) фондоотдачу и фондоемкость;

3) производительность труда одного рабочего в единицу времени.
7.Структура баланса рассчитывается на основе сопоставления с нормативными значениями по показателям:

1) текущей и критической ликвидности;

2) текущей ликвидности и обеспеченности оборотных средств собственными источниками;

3) абсолютной и критической ликвидности.
8.Чем отличается валовая прибыль от прибыли от продаж?

1) на сумму коммерческих расходов;

2) на сумму коммерческих и управленческих расходов;

3) на сумму постоянных и переменных затрат в себестоимости.

9.Рентабельность затрат определяется как:

1) отношение прибыли до налогообложения к валюте баланса;

2) произведение цены изделия на ее количество;

3) отношение прибыли от продаж к цене реализации продукции.
10.Какие типы финансовой устойчивости выделяют при анализе финансового положения организации?

1) абсолютная, относительная, кризисная;

2) нулевая, отрицательная, положительная;

3) наименее доходная, отрицательно рентабельная.