Министерство образования и науки Российской Федерации

ПСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

**Филиал «Псковский государственный университет»
в г. Великие Луки Псковской области**

Е. А. Никифорова

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (ОРГАНИЗАЦИИ)

**методические указания
по выполнению курсовой работы**

**Великие Луки
2016**

УДК 338
ББК 65.31
Н 62

Рекомендовано к печати кафедрой экономики и гуманитарных наук и редакционно-издательским советом Псков ГУ

Рецензенты:
кандидат экономических наук, доцент Н. С. Баннова
кандидат экономических наук, доцент Н. В. Крикунова

Н 62 Никифорова Е. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Методические указания по выполнению курсовой работы. Великие Луки: ПсковГУ, 2016. 53с.

Методические указания разработаны в соответствии с требованиями к основной образовательной программе подготовки бакалавров по направлению 38.03.01– Экономика Профиль – «Экономика предприятий и организаций».
Методические указания охватывают все основные разделы учебной дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)» и предназначены для выполнения курсовой работы студентами очной и заочной форм обучения.

УДК 338
ББК 65.31
© Никифорова Е. А.
© Псковский государственный университет, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

***ВВЕДЕНИЕ*……4**

***1ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ*……...5**

***2ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ОДЕРЖАНИЮ, ОФОРМЛЕНИЮ И ЗАЩИТЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ*……6**

2.1Содержание курсовой работы……..6

2.2Оформление курсовой работы…….....8

2.3Порядок защиты курсовой работы……....14

***3МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ*…….17**

***4МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ*……26**

4.1. Анализ объема производства и реализации продукции……45

4.2.Анализ использования основных средств……...46

4.3.Анализ использования материальных ресурсов……48

4.4.Анализ использования труда и заработной Платы……49

4.5.Анализ затрат на производство продукции…….50

***РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА*……..52**

ВВЕДЕНИЕ

Завершающим этапом в процессе обучения будущих бакалавров экономики является написание выпускной квалификационной работы, в которой должно найти отражение умение студента анализировать деятельность предприятия и, в соответствии с этим, способность дать четкую характеристику по его дальнейшему развитию. Естественно, что в своей работе студент опирается на приобретенный опыт и применяет знания из множества наук, изучаемых им за годы обучения.

В связи с этим видится необходимым приобретение студентом, с одной стороны, надлежащего опыта научного исследования (по оформлению научных работ, подбору и обработке исходных материалов исследования и так далее) и, с другой стороны, способности к применению полученных знаний на практике. Написание курсовых работ является одним из основных подходов к решению данных задач. Качество выполнения курсовой работы показывает не только степень усвоения студентом учебной дисциплины, но и демонстрирует готовность к написанию выпускной работы, а также – к самостоятельной работе как будущего экономиста.

Данные методические указания ставят своей целью помочь студенту в выполнении курсовой работы по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)».

Целями освоения учебной дисциплины «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)» являются: подготовка специалистов, обладающих фундаментальными знаниями в области анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности, практическими навыками аналитических расчетов и поиска резервов повышения эффективности экономической деятельности. Достижению данных целей способствует выполнение настоящей курсовой работы.

Компетенции (элементы компетенций), формируемые в ходе выполнения курсовой работы по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации)», направлены на освоение следующих видов профессиональной деятельности: расчетно-экономическая; аналитическая, научно-исследовательская; организационно-управленческая. Среди них ПК-1, ПК-2, ПК-3, ПК-4, ПК-5, ПК-7

Для более удобного восприятия методические указания состоят из четырех основных разделов. Первый раздел посвящен целям и задачам курсовой работы, второй правилам оформления курсовой работы. В других разделах даются методические указания по выполнению теоретической и практической частей работы. В конце руководства приведен перечень рекомендуемой литературы для выполнения данной курсовой работы.

1ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

«Анализ и диагностика хозяйственной деятельности предприятия (организации)» является одной из важнейших экономических дисциплин, направленных на поиск и подготовку научно обоснованных управленческих решений путем изучения хозяйственных процессов и их результатов, выявления существующих и потенциальных проблем, оценки производственных и финансовых рисков, определения степени воздействия принимаемых решений на доходы организации и возможности для ее развития.

С помощью анализа изучаются тенденции развития, глубоко и системно исследуются факторы изменения результатов деятельности, обосновываются планы и управленческие решения, осуществляется контроль над их выполнением, выявляются резервы повышения эффективности производства, оцениваются результаты деятельности предприятия, вырабатывается экономическая стратегия его развития.

Основной целью выполнения курсовой работы является отработка у студентов практических навыков решения аналити-

ческих задач, необходимых в исследовательской и практической работе.

С этой целью в курсовой работе ставится задача по формированию у студента аналитического и творческого мышления при выполнении теоретической (исследовательской) части работы в форме трактата[1] или реферата[2].

Целью второго (практического) раздела курсовой работы является закрепление навыков студентов по применению различных приемов и способов расчетов в конкретных ситуациях, написанию обоснованных выводов по результатам расчетов, разработке мер по улучшению показателей деятельности организации.

Во многом подобная работа является прототипом (образцом) одной из возможных глав будущей дипломной работы.

В целом предлагаемые разделы курсовой работы следует рассматривать как необходимую и важную часть самостоятельной работы студента при изучении сложной современной дисциплины «Анализ и диагностика хозяйственной деятельности предприятия (организации)», в том числе для подготовки к Государственному (выпускному) экзамену и написанию выпускной квалификационной работы.

2 ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ, ОФОРМЛЕНИЮ И ЗАЩИТЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

2.1 Содержание курсовой работы

Курсовая работа по дисциплине «Анализ и диагностика хозяйственной деятельности»» является самостоятельной творческой работой студента и направлена на развитие и закрепле-

---

[1] ТРАКТАТ (от лат. tractatus – рассмотрение), научное сочинение, в котором рассматривается отдельный вопрос или проблема; рассуждение на специальную тему.

[2] РЕФЕРАТ (от лат. refero – сообщаю), краткое изложение в письменном виде или в форме публичного доклада содержания научного труда (трудов), литературы по теме.

ние навыков самостоятельной работы по сбору, систематизации, обработке и интерпретации статистической информации о деятельности предприятия.

Курсовая работа состоит из следующих обязательных частей:

– Титульный лист.
– Содержание.
– Введение.
– 1. Теоретическая часть.
– 2. Практическая часть.
– Заключение.
– Список использованных источников.
– Приложения.

Во **введении** должна быть обоснована актуальность, приведены цель, задачи, объект, предмет, методы исследования.

Структура ***теоретической части*** разрабатывается студентом самостоятельно с учетом требований, изложенных в соответствующем разделе руководства. Объем трактата или реферата должен составить не более 30 страниц.

Содержание ***практической части*** зависит от выбранной темы и объекта исследования.

Заключение должно содержать выводы о проделанной работе по каждой части, а также оценку полученных результатов и возможность их применения в практической работе. Заключение необходимо использовать для подготовки к защите курсовой работы.

Список использованных источников является составной частью работы и характеризует глубину проработки выбранной темы. Он должен содержать не менее 40 наименований источников, не позднее пяти лет выпуска, считая от года написания работы.

После списка литературы следует поместить ***приложения*** (таблицы, графики, схемы, отчетность предприятия или выписки из нее и другие объемные справочные материалы, кото-

рые были использованы при выполнении курсовой работы в качестве вспомогательной информации).

2.2 Оформление курсовой работы

Оформление рукописи любой (научной, учебной, исследовательской, практической, выпускной квалификационной и т.д.) работы – важный этап, требующий большого внимания, усидчивости и времени. Оформление необходимо выполнять в соответствии с ГОСТ 7.32 – 2001 «Отчет о научно-исследовательской деятельности». Наряду с содержанием работы и полнотой изложения изучаемых вопросов, качество оформления текста может оказать существенное влияние на общую оценку полученных результатов. Поэтому при работе над текстом, следует обратить внимание на следующие требования.

Текст курсовой работы должен быть оформлен на листах белой односортной бумаги формата А4 (297х210 мм). Текст размещают на одной стороне листов бумаги.

Текст должен быть выполнен путем компьютерного набора в текстовом редакторе MS Word. При наборе текста используются шрифт Times New Roman, размер основного шрифта – 14 кегль[3]; межстрочный интервал 1,5.

Текст должен быть выровнен по ширине страницы.

Все листы работы должны быть жестко скреплены и прошиты в канцелярской папке (папке-скоросшивателе).

Текст набирается с соблюдением следующих правил:

– абзацный отступ должен быть равен 1,25 см;

– внутри абзаца все слова отделяются одним пробелом;

---

[3] КЕГЛЬ (кегель), в полиграфии – размер шрифта, включающий высоту буквы (литеры, очка) и заплечики (свободные пространства над и под очком). Измеряется числом пунктов (в России 1 пункт = 0,3759 мм).

– перед знаком препинания (точка, запятая, двоеточие и т.д.) пробелы не ставятся, после знака препинания ставится один пробел.

При использовании автоматического оглавления названия разделов (глав, частей) следует набирать стилем «Заголовок 1». Размер шрифта – 14 кегль, полужирный курсив, все прописные, межстрочный интервал – 1,5.

Названия подразделов (пунктов, подпунктов, параграфов) набираются стилем «Заголовок 2». Размер шрифта – 14 кегль, полужирный курсив, первая буква прописная, остальные строчные, межстрочный интервал – 1,5.

Заголовки разделов (глав, частей) пишут посередине. Заголовки подразделов, пунктов, подпунктов, параграфов с абзацного отступа. Точку в конце заголовков не ставят. Если заголовок состоит из двух предложений, то их разделяют точкой.

Все заголовки включаются в оглавление (содержание), которое должно быть автоматическим. В заголовках слова «раздел», «подраздел», «параграф», «пункт», «подпункт» не пишутся.

Каждый раздел (главу, часть), а также введение, заключение, список использованных источников и приложения начинают с новой страницы.

Каждый раздел текста должен иметь порядковую нумерацию. Введению, заключению и списку использованных источников порядковый номер не присваивается.

Раздел нумеруют одной арабской цифрой без точки на конце.

Подразделы нумеруются в пределах каждого раздела двумя арабскими цифрами, разделенными точкой (так называемая индексная нумерация). Первая цифра является номером раздела, а вторая – порядковым номером подраздела в пределах раздела. После номера подраздела точку не ставят: например, 2.1 – первый подраздел (параграф) второго раздела (части).

Приложения должны иметь последовательную нумерацию и заголовки, отражающие их содержание. Приложения

необходимо располагать в порядке появления ссылок на них в тексте основных разделов. Каждое приложение начинают с новой страницы. В правом верхнем углу с заглавной буквы пишут слово «Приложение».Нумерация таблиц, формул и рисунков в каждом приложении должна быть самостоятельной.

Для повышения наглядности, убедительности и информативности изложенного материала, а иногда из-за необходимости применения в тексте схематических и математических моделей, автором применяются специфические графические объекты (иллюстрации[4]), требующие правильного оформления и нумерации. К таким объектам относятся таблицы, формулы, символы, диаграммы, карты, схемы, планы, рисунки.

Иллюстрации (таблицы, рисунки, схемы, графики) должны быть распечатаны на принтере с использованием текстовых, графических редакторов или электронных таблиц. При необходимости и наличии соответствующих технических средств иллюстрации могут быть выполнены в различных цветах.

Номер иллюстрации должен состоять из цифр номера раздела и порядкового номера иллюстрации в разделе, разделенных точкой. Иллюстрации нумеруются арабскими цифрами. После номера иллюстрации обязательно дается ее название. Место размещения номера иллюстрации и ее названия зависит от вида иллюстрации.

Одной из наиболее наглядных и простых форм представления материала в экономических работах являются таблицы. Каждая таблица должна иметь нумерационный и тематический заголовки, которые размещают над соответствующей таблицей слева без абзацного отступа.

Нумерационный заголовок предназначен для того, чтобы упростить ссылку на таблицу в основном тексте.

---

[4] ИЛЛЮСТРАЦИЯ (от лат. illustratio - освещение, наглядное изображение), 1) объяснение с помощью наглядных примеров. 2) изображение, сопровождающее и дополняющее текст.

Тематический заголовок позволяет воспринимать материал таблицы без обращения к основному тексту. Он отражает содержание таблицы.

Помещается таблица в тексте сразу после ссылки на нее в тексте или на следующей странице. Заголовки граф и строк пишут с прописной буквы, подзаголовки граф строчными, если они служат продолжением заголовка, и с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовка и подзаголовка точка не ставится. Заголовки граф формулируются в единственном числе и всегда - именительном падеже.

Ссылки на таблицы в основном тексте дают в сокращенном виде (например, «табл. 2.1»). Показатели таблицы могут иметь одинаковую размерность (единицу измерения); тогда размерность данных выносится в тематический заголовок и пишется сокращенно в принятом виде после текста заголовка через запятую.

Если показатели имеют различную размерность, в таблицу включают отдельную графу «Единица измерения». Единицы измерения могут быть записаны в сокращенном виде, но с соблюдением действующих стандартов. Если в тексте должны быть ссылки на строки таблицы, в таблицу включается специальная графа «№ п/п». Допустимо вместо отдельной графы проставлять соответствующий номер с последующей точкой непосредственно перед наименованием показателя в боковике таблицы.

Размер шрифта таблицы – 12 кегль, межстрочный интервал – 1,0. Графические иллюстрации (рисунки, схемы и графики) именуют рисунками, они должны иметь название, порядковый номер и тематический заголовок, которые пишутся в одну строку и помещаются сразу под иллюстрацией в середине строки.

Название графической иллюстрации пишется с большой буквы в виде слова «Рисунок», порядковый номер пишется арабскими цифрами и присваивается по указанным выше правилам нумерации. После номера рисунка ставится тире, и приво-

дят его тематический заголовок с большой буквы. В конце заголовка точка не ставится.

При размещении в текстовом блоке, иллюстрации необходимо выравнивать по центру страницы без абзацного отступа.

Все иллюстрации в тексте размещаются сразу после ссылки на нее в тексте.

Таблицы и рисунки располагают таким образом, чтобы их можно было читать без поворота работы, или, в крайнем случае, с поворотом по часовой стрелке.

Формулы и уравнения следует выделять из текста в отдельную строку и размещать их по центру строки без абзацного отступа. Формулы, использованные в курсовой работе, нумеруются. Порядковый номер формулы приводится в круглых скобках справа от нее и записывается арабскими цифрами. Под формулой пишется поясняющий текст: слово «где», а затем раскрываются ее составляющие в той последовательности, в которой они приведены в формуле. В конце формулы и в поясняющем ее тексте знаки препинания расставляются в соответствии с правилами пунктуации.

При использовании в тексте любых заимствований, цитат и мнений других авторов, справочных, статистических и иных информационных данных, обязательно указывают на источник информации. Для этого следует использовать сноски и/или библиографические ссылки на источники.

Для того чтобы уставить сноску (в редакторе MS Word), нужно в меню «Вставка» выбрать «Ссылка / Сноска…». В параметре «Нумерация» установить «Начинать с каждой страницы». Знак и текст сноски должен быть набран размером шрифта – 10 кегль, межстрочный интервал – 1,0.

Использованные источники информации перечисляются в тексте:

а) либо в порядке ссылки на источник информации через пробел в круглых скобках (например, (1));

б) либо в квадратных скобках указывается номер источника в списке использованной литературы, далее через запятые

том (если существует) и номер страницы источника, на которой находится цитируемый текст (например, [1, т.2, с.27]).

В соответствии с выбранной системой указания ссылок оформляется список использованных источников. В первом случае список отражает перечень источников по порядку ссылок в тексте. При этом одно и то же название литературного источника может встречаться несколько раз согласно номеру ссылки.

Во втором случае список использованной литературы оформляется либо по алфавиту, либо по степени актуальности, либо по тематическим группам. При этом применяется сквозная нумерация источников, которая в свою очередь служит для оформления самих ссылок.

При оформлении списка источников по тематическим группам группировка и порядок должен быть следующий:

1) ***официальные нормативные документы*** (приводятся в указанной последовательности, хронологическом порядке и современной редакции):

– законы (конституционные, федеральные);
– указы Президента;
– постановления Правительства;
– нормативные акты и методические материалы федеральных министерств и ведомств (положения, приказы, письма, инструкции, правила, указания);
– постановления законодательных органов власти субъектов Российской Федерации;
– распоряжения глав администраций субъектов Российской Федерации;
– нормативные акты и распоряжения других органов власти;

2) ***остальная литература*** (приводится в алфавитном порядке) (стандарты (международные, государственные, отраслевые, предприятий); статистические материалы; монографии, учебники, учебные пособия, справочные пособия; периодические издания (журналы, газеты, альманахи); неопубликованные документы (отчеты о НИР, ТЭО, диссертации, материалы пред-

приятия и проч.); книги и статьи, опубликованные на иностранном языке; ссылки на электронные издания).

Внутри второй группы источники приводятся по алфавиту авторов и заглавий с учетом последующих (вторых, третьих и т.д.) букв. Нумерация источников в списке литературы должна быть сквозной.

Нумерация страниц в курсовой работе тоже должна быть сквозная. Таблицы и рисунки, расположенные на отдельных страницах, список литературы включаются в сквозную нумерацию страниц. Первой страницей является титульный лист, второй – содержание. На странице 1 номер страницы не проставляется. Первой страницей, имеющей номер (номер 2) является страница содержания.

Номера страниц следует ставить внизу страницы, в центре, арабскими цифрами размер шрифта – 11 пунктов.

Недобросовестно выполненные и небрежно оформленные работы не могут быть признаны годными и допущены к защите.

2.3 Порядок защиты курсовой работы

Курсовая работа считается выполненной, если она содержит все структурные элементы и включает разработку всех разделов теоретической и практической частей. Кроме того, текст работы должен быть оригинальным более чем на 60% (руководитель курсовой работы проводит ее проверку в системе «Антиплагиат»).

Формальными признаками невыполненной работы являются:

– невыполнение учебного плана (наличие задолженностей по практическим занятиям, итоговому тестированию по дисциплине) и нарушение сроков сдачи курсовой работы;

– неверно выбранная тема курсовой работы;

– отсутствие одной или нескольких обязательных частей курсовой работы;

– существенно недостаточный или избыточный от рекомендуемого объем работы;

– неаккуратно оформленный текст работы: грязные, мятые и порванные листы, отсутствие нумерации страниц, разделов, иллюстраций;

– непрошитые в единой папке листы работы, в том числе избыточное применение пластиковых файлов-папок;

– формальный подход к практическому разделу курсовой работы, отсутствие обязательных пояснений к расчетам.

Выполненная курсовая работа подписывается студентом на титульном листе и представляется руководителю на проверку. Работа, удовлетворяющая предъявляемым требованиям к ее содержанию и оформлению, после исправления замечаний руководителя (если они имеются) допускается к защите. После проверки курсовой работы руководителем на титульном листе ставится отметка о допуске ее к защите.

Достоинства и недостатки выполненной работы и предварительная оценка могут быть отражены в краткой рецензии руководителя на курсовую работу. В этом случае во время защиты, отвечая на замечания рецензии, студент подтверждает предварительно выставленную оценку, которая может быть снижена, если студент не сумел показать соответствующий уровень знаний или дать исчерпывающие пояснения по замечаниям и разделам работы.

В рецензии руководителем могут быть сформулированы несколько вопросов по выполненному автором исследованию, расчетам и полученным результатам. Содержание ответов студента на поставленные в рецензии вопросы во время защиты влияет на окончательную оценку.

Итоговая оценка учитывает содержание курсовой работы, работу студента над замечаниями руководителя, ответы студента на вопросы при защите, оформление курсовой работы.

Оценку «отлично» получают те работы, в которых содержатся элементы научного творчества, делаются самостоятельные выводы, дается аргументированная критика и самостоятельный анализ фактического материала на основе глубоких знаний экономической литературы, методик проведения анализа по теме курсовой работы, предлагаются авторские решения конкретных проблем на микроуровне.

Оценка «хорошо» ставится за работы, выполненные на достаточно высоком теоретическом и практическом уровне, в которых вопросы темы освещены довольно полно и всесторонне, проведенные расчеты верны, но не хватает творческого подхода к их освещению.

Оценку «удовлетворительно» получают те работы, в которых правильно раскрываются основные аспекты темы, но не хватает достаточно логичного и стройного изложения материала, самостоятельного анализа литературы, всестороннего анализа по теме исследования.

Оценка «неудовлетворительно» ставится в том случае, если работа носит несамостоятельный характер, в ней отсутствует работа над замечаниями рецензента, при защите автор не может ответить на вопросы, так как не владеет материалом своей работы. В данном случае студенту предстоит повторная защита курсовой работы.

ПРИЗНАКИ, УХУДШАЮЩИЕ ОКОНЧАТЕЛЬНУЮ ОЦЕНКУ РАБОТЫ:

– нарушение общего порядка следования обязательных частей;

– большое количество орфографических и стилистических ошибок в тексте;

– отсутствие в тексте ссылок на источники заимствованных и цитируемых материалов;

– недостаточный объем списка использованных источников, преобладание в списке устаревшей литературы;

– неточное и неправильное оформление названий источников, устойчивое несоблюдение правил пунктуации[5];

– избыточное использование различных шрифтов, цвета в оформлении текста и иллюстраций;

– устойчивое несоблюдение стандартных параметров оформления текста: размеры шрифта основного текста, заголовков, номеров страниц; размеры полей; правила оформления таблиц, других иллюстраций и проч.;

– формальный подход в итоговой (выводной) части практической главы, соблюдение внешней формы в ущерб существу (содержанию) выводов и рекомендаций, отсутствие прямой связи полученных результатов с проведенными расчетами.

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Теоретическая часть курсовой работы должна:

– демонстрировать умение студента самостоятельно проводить анализ научных источников (монографий, статей);

– показывать умение собирать, обрабатывать и анализировать статистическую информацию по исследуемой проблеме;

– проводить оценку накопленного отечественного и зарубежного опыта решения исследуемой проблемы;

– предусматривать взаимосвязь теоретических и практических аспектов рассматриваемой проблемы;

– содержать определение и уточнение основных понятий и положений рассматриваемой проблемы;

---

[5] ПУНКТУАЦИЯ (ср.-век. лат. punctuatio, от лат. punctum – точка), система знаков препинания в письменности какого-либо языка, правила их употребления, их расстановка в тексте.

– содержать выводы и рекомендации, полученные на основе проведенного анализа исследуемой проблемы.

При написании данного раздела ***следует избегать*** излишнего цитирования прямого текста источников, приведения расчетных примеров, избыточной цифровой и статистической информации. Рекомендуется досконально продумать структуру части в соответствии с выбранной темой, по возможности включить схемы, привести ключевые виды показателей и формулы их расчета. Текст части должен иметь законченный по структуре и содержанию вид.

Для написания курсовой работы студент выбирает одну из представленных ниже тем:

1. Анализ увеличения объёма реализации продукции (на примере…..)
2. Анализ увеличения объёма производства на предприятии (на примере…….)
3. Анализ эффективности использования основных фондов предприятия (на примере…….)
4. Анализ повышения товарооборота на предприятии (на примере……)
5. Анализ внедрения новой техники и технологии на предприятии (на примере …….)
6. Анализ формирования и использования прибыли на предприятии (на примере…….)
7. Анализ увеличения доходов предприятия (на примере…….)
8. Анализ увеличения прибыли на предприятии (на примере…..)
9. Анализ повышения эффективности работы предприятия (на примере….)
10. Анализ повышения уровня рентабельности продукции на предприятии (на примере…..)
11. Анализ повышения конкурентоспособности предприятия (на примере…..)
12. Анализ повышения эффективности

использования трудовых ресурсов на предприятии (на примере…..)

13. Анализ повышения качества услуг, работ на предприятии (на примере…..)

14. Анализ сокращения сроков выполнения заказов на предприятии (на примере…..)

15. Анализ повышения конкурентоспособности услуг, работ на предприятии (на примере…..)

16. Анализ повышения конкурентоспособности продукции на предприятии (на примере…..)

17. Анализ увеличения объёма реализации услуг, работ на предприятии (на примере…..)

18. Анализ повышения качества продукции на предприятии (на примере…..)

19. Анализ повышения комплексности обслуживания на предприятии (на примере…..)

20. Анализ прибыли и рентабельности (на примере …..)

21. Анализ эффективности работы (на примере……)

22. Анализ эффективности оказания услуг (на примере…..)

23. Анализ эффективности по расширению услуг (на примере…..)

24. Анализ повышения производительности труда (на примере…..)

25. Анализ сокращения затрат предприятия (на примере…….)

26. Анализ снижения себестоимости продукции (на примере…….)

27. Анализ снижения себестоимости услуг организации (на примере…….)

28. Анализ снижения себестоимости работ организации (на примере…….)

29. Анализ эффективности использования оборотных средств предприятия (на примере…….)

30. Анализ труда и заработной платы работников предприятия…(на примере…….)

Ниже приведены рекомендации к содержанию (сущности, предмету) теоретической части курсовой работы по основным блокам тем.

АНАЛИЗ ПРОИЗВОДСТВА И РЕАЛИЗАЦИИ ПРОДУКЦИИ (УСЛУГ)

1) Раскрыть содержание, цель и задачи анализа производства и продаж продукции.
2) Назвать субъекты и пользователей результатов анализа производства и продаж продукции.
3) Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа производства продукции.
4) Дать определение номенклатуры и ассортимента выпускаемой продукции, охарактеризовать показатели анализа выполнения плана по ассортименту.
5) Раскрыть механизм влияния структуры производства продукции на объем ее выпуска и другие экономические показатели.
6) Назвать основные направления анализа качества продукции.
7) Указать известные способы обобщенной оценки выполнения плана по качеству.
8) Дать определение ритмичности производства и раскрыть систему показателей ее оценки.
9) Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение объема продаж.

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

1) Раскрыть содержание, цель и задачи анализа использования основных средств.
2) Назвать субъекты и пользователей результатов анализа использования основных средств.
3) Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа использования основных средств.
4) Охарактеризовать систему показателей, оценивающих наличие, структуру и обновляемость основных средств.
5) Назвать основные направления анализа технического состояния основных средств.
6) Охарактеризовать систему показателей оценки эффективности использования основных средств.
7) Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение фондоотдачи.
8) Раскрыть содержание анализа влияния факторов использования основных средств на изменение объема продукции (работ, услуг).

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ МАТЕРИАЛЬНЫХ РЕСУРСОВ

1) Назвать цель, задачи и информационную базу анализа использования материальных ресурсов.
2) Раскрыть содержание анализа обеспеченности предприятия материальными ресурсами.
3) Охарактеризовать цели и задачи составления бюджета потребности в материальных запасах.
4) Раскрыть экономическое содержание и методику расчета коэффициентов оформления и выполнения договоров, выполнения планового задания по материально-техническому обеспечению.
5) Охарактеризовать сущность и привести формулу расчета коэффициента ритмичности поставок материалов.

6) Раскрыть содержание и назвать показатели анализа эффективности использования материальных ресурсов.
7) Перечислить факторы, оказывающие влияние на изменение уровня эффективности использования материалов.

АНАЛИЗ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТРУДОВЫХ РЕСУРСОВ И ФОНДА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

1) Раскрыть содержание, цель и задачи анализа использования трудовых ресурсов и фонда заработной платы.
2) Назвать субъекты и пользователей результатов анализа использования трудовых ресурсов.
3) Перечислить и охарактеризовать методы и приемы анализа использования трудовых ресурсов.
4) Раскрыть систему показателей оценки обеспеченности организации кадрами, профессионального и квалификационного состава персонала, качества трудовых ресурсов.
5) Дать определение текучести кадров и раскрыть систему показателей анализа движения персонала организации.
6) Назвать основные направления анализа использования фонда рабочего времени.
7) Раскрыть систему показателей оценки производительности труда.
8) Указать факторы изменения среднегодовой, среднедневной и среднечасовой выработки. Раскрыть содержание анализа эффективности использования персонала организации.
9) Раскрыть содержание анализа фонда оплаты труда и фонда заработной платы.

АНАЛИЗ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ

1) Раскрыть цель, задачи, информационную базу анализа затрат.
2) Привести классификацию затрат, используемую для целей экономического анализа.
3) Охарактеризовать значение деления затрат на постоянные и переменные для целей управления производственной деятельностью.
4) Перечислить элементы затрат и раскрыть их экономическое содержание.
5) Охарактеризовать факторы, оказывающие влияние на величину затрат на 1 руб. продукции.
6) Раскрыть экономическое содержание и методику расчета маржинального дохода и точки безубыточности.
7) Назвать показатели рентабельности производственной деятельности и привести формулы их расчета.
8) Перечислить резервы снижения затрат.

АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

1) Охарактеризовать состав и содержание доходов и расходов, отражаемых в отчете о финансовых результатах.
2) Раскрыть порядок формирования важнейших показателей финансовых результатов деятельности организации.
3) Назвать факторы, оказывающие влияние на изменение прибыли от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли.
4) Раскрыть процедуры анализа динамики и структуры финансовых результатов деятельности организации по данным отчета о финансовых результатах.

5) Охарактеризовать содержание методики факторного анализа прибыли от продаж.
6) Назвать особенности анализа операционных, прочих доходов и расходов организации.
7) Раскрыть экономическое содержание показателей деловой активности организации, рассчитываемых по данным отчета о финансовых результатах.
8) Раскрыть методику расчета показателей, характеризующих прибыльность (рентабельность) организации по данным отчета о финансовых результатах.

АНАЛИЗ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ

1) Раскрыть роль анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности как основы для завоевания конкурентных преимуществ организации.
2) Показать различие бизнес-планов инвестиционного проекта, стратегического плана развития, плана реструктуризации и т.п.
3) Привести примеры и раскрыть содержание основных мероприятий анализа в рамках плана по развитию предприятия на следующих этапах:

3.1анализ внешней среды и определение рыночной позиции предприятия; оценка возможностей (имеющихся ресурсов) предприятия и обоснование его производственной программы;

3.2анализ конкурентных преимуществ и недостатков в области маркетинга, производства, инноваций, финансов, кадровом составе, управлении и организации;

3.3оценка и выбор вариантов развития предприятия с разработкой мероприятий в области снабженческо-сбытовой, производственно-технологической, инновационной, ценовой, финансовой, инвестиционной, кадровой политики.

4) Раскрыть содержание анализа соответствия организационно-управленческой структуры планам развития предприятия.

5) Показать роль и структуру оперативного и финансового бюджетов для планирования и контроля деятельности организации.

АНАЛИЗ ОРГАНИЗАЦИОННО-ТЕХНИЧЕСКОГО УРОВНЯ ПРОИЗВОДСТВА

1) Дать характеристику достигнутого уровня технических и организационных факторов производства.
2) Раскрыть содержание оценки состояния техники, технологии, организации производства и управления.
3) Привести состав и экономическое содержание качественных показателей использования производственных ресурсов, раскрыть методику анализа их динамики.
4) Привести основные показатели научно-технического уровня производства и содержание их анализа.
5) Раскрыть содержание анализа уровня организации производства и труда.
6) Раскрыть содержание анализа уровня управления хозяйственной деятельностью (производственной и организационной структуры, затрат на управленческую работу, нормирования учетно-контрольной работы, социальных условий и др.).
7) Раскрыть содержание анализа показателей использования производственных ресурсов по факторам организационно-технического уровня производства.
8) Привести примеры мероприятий по интенсификации производства (механизации, автоматизации, применению новых видов сырья и т.д.) и схему взаимосвязи показателей оценки экономической эффективности (производительности, оборачиваемости, фондоотдачи и т.д.).
9) Перечислить резервы повышения эффективности использования труда, средств и предметов труда.

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Практическая часть курсовой работы начинается с краткого общего (экспресс-анализа) финансового состояния предприятия.

Для выполнения экспресс-анализа необходимо использовать информацию из годовой бухгалтерской отчетности организации, накапливаемой в типовых формах №1 (бухгалтерский баланс), №2 (отчет о финансовых результатах), №3 (отчет об изменениях капитала), №4 (отчет о движении денежных средств), №5 (приложение к бухгалтерскому балансу), пояснительной записки за 3 года.

Конкретная организация выбирается студентом самостоятельно. Источники использованной в расчетах информации (соответствующие формы бухгалтерской отчетности) *должны быть приведены в приложениях* курсовой работы полностью, либо в виде сводных выписок, оформленных в табличной форме. Студент должен быть готовым дать пояснения о том, из каких форм отчетности были получены данные для расчетных таблиц. Приведенные ниже формы таблиц, в основном, имеют незавершенный вид и являются образцами для самостоятельной работы. Таблицы следует дооформить и заполнить данными для расчетов в соответствии с особенностями обследуемой организации.

Основная задача экспресс-анализа – провести анализ финансово-хозяйственной деятельности конкретной коммерческой организации. Для этого студентом проводится:

1) анализ имущества организации;

2) оценка размещения средств в имуществе организации и обеспеченности собственными оборотными средствами;

3) анализ платежеспособности (ликвидности);

4) анализ финансовой устойчивости;

5) анализ финансовых результатов (прибыли);

6) анализ показателей рентабельности.

Для изучения ***состава имущества, его динамики и структуры*** на основании данных форм годовой отчетности организации студентом составляется аналитическая таблица (табл. 1).

Таблица 1

Оценка имущества организации

Показатель	**Сумма за год, тыс. руб.**			**Темп прироста, %**	**Удельный вес в имуществе, %**		
	на нач.	**на кон.**	**изм. (+, -)**		**на нач.**	**на кон.**	**изм. (+, -)**
1. Имущество предприятия, всего							
в том числе: 2.Внеоборотные активы, из них:							
2.1.							
2.2. и т.д.							
3. Оборотные активы, из них:							
3.1.							
3.2. и т.д.							

По данным табл. 1 требуется:

а) дать оценку структуры имущества организации, определить ее соответствие профилю деятельности организации,

б) провести анализ структурной динамики имущества организации и оценить тенденции изменения,

в) привести рекомендации по улучшению структуры имущества.

В качестве ***показателей эффективности управления активами*** используются:

1) *коэффициент реальных (производственных) активов в имуществе организации* (табл. 2), который зависит от характера деятельности организации (организация, занятая производственной деятельностью, имеет, как правило, коэффициент реальных активов более 0,5).

Реальные активы характеризуют производственные мощности организации и включают сумму стоимости основных средств, материально-производственных запасов, незавершенного производства.

Таблица 2

Расчёт коэффициента реальных активов в имуществе предприятия

Показатель	**Начало года**	**Конец года**	**Изменение за год (+, -)**
1. Нематериальные активы, тыс. руб.			
2. Земельные участки и объекты природопользования, тыс. руб.			
3. Здания, тыс. руб.			
4. Сооружения, тыс. руб.			
5. Сырье, материалы, тыс. руб.			
6. Затраты в незавершённом производстве, тыс. руб.			
7. Готовая продукция, тыс. руб.			
8. Товары отгруженные, тыс. руб.			

9. Итого сумма реальных активов в имуществе предприятия, тыс. руб.			
10. Общая стоимость активов, тыс. руб.			
11. Доля (коэффициент) реальных активов в имуществе предприятия, %			

По данным табл. 2 требуется:

а) определить наличие, динамику и удельный вес реальных (производственных) активов в общей стоимости имущества,

б) оценить производственный потенциал организации в соответствии с ее профилем деятельности.

2) *показатели оборачиваемости*. Оборот капитала (активов) – непрерывно возобновляющийся процесс движения

инвестированных средств, либо время, в течение которого капитал (активы) проходит все стадии кругооборота. Финансовое положение организации в значительной мере зависит от того, насколько быстро средства, вложенные в активы, превращаются в реальные деньги, поэтому ускорение оборачиваемости средств позволяет либо при том же объеме продаж высвободить из оборота часть активов, либо при той же величине средств – увеличить объем продаж.

В работе следует рассчитать основные показатели оборачиваемости:

Коэффициент оборачиваемости активов $K_{об.А}$ характеризует число оборотов совершенных активами, т.е. скорость их оборота:

$$K_{об.А} = V / A \tag{1}$$

где V – чистый объем реализации (выручка-нетто от продажи продукции, работ, услуг, выручка от реализации, чистый доход) – валовой объем реализации за вычетом косвенных налогов и сборов, включенных в продажную цену товара, руб.;

A – среднегодовая стоимость активов.

Продолжительность одного оборота в днях $T_{об.А}$ характеризует время, в течение которого деньги, вложенные в один из видов активов, возвращаются в денежную наличность в результате реализации продукции:

$$T_{об.А} = \frac{Д}{К_{об.А}} \text{ или } T_{об.А} = \frac{А}{V_{дн.}} \text{ или } T_{об.А} = \frac{А \times Д}{V}, \quad (2)$$

где $Д$ – число дней в отчетном периоде (год – 360 дней);

$V_{дн}$ – однодневный объем продаж за период.

Показатели оборачиваемости внеоборотных и текущих (оборотных) активов, запасов и дебиторской задолженности рассчитываются аналогичным образом.

Среднегодовую стоимость активов желательно оценивать как среднеарифметическую по данным на начало и конец периода.

Для анализа показателей оборачиваемости составляется аналитическая таблица (табл. 3). С учетом продолжительности оборота запасов, дебиторской задолженности и кредиторской задолженности рассчитывается *длительность операционного* (характеризует оборачиваемость дебиторской задолженности и производственных запасов) *и финансового циклов* (характеризует оборачиваемость производственных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности).

Таблица 3

Расчет показателей оборачиваемости

Показатель	**Усл. обозначение**	**Величина показателя**
1. Выручка (нетто) от продаж, тыс. руб.	V	
2. Среднегодовая стоимость активов, тыс. руб.	A	
3. Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб., в том числе:	E	
3.1. Запасы, тыс. руб.	Z	
3.2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	$Д_з$	
4. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	$К_з$	
5. Коэффициент оборачиваемости активов	$К_{об.А}$	
6. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	$К_{об.Е}$	
7. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$К_{об.Дз}$	
8. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$К_{об.Кз}$	
9. Продолжительность оборота активов, дни, в том числе:	$Т_{об.А}$	
9.1. Запасов	$Т_{об.Z}$	
9.2. Дебиторской задолженности	$Т_{об.Дз}$	
10. Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дни	$Т_{об.Кз}$	

11. Продолжительность операционного цикла, дни	$Д_{оц}$	
12. Продолжительность финансового цикла, дни	$Д_{фц}$	

По данным табл. 3 требуется:

а) рассчитать показатели, характеризующие оборачиваемость капитала (активов) за два периода деятельности организации, используя приведенную форму таблицы,

б) составить таблицу значений показателей оборачиваемости капитала (активов) за два периода деятельности,

в) определить динамику показателей оборачиваемости и дать оценку произошедших изменений.

При ***анализе капитала, вложенного в имущество***, следует иметь в виду, что создание и приращение имущества организации осуществляется за счет собственных и заемных средств, источники которых показаны в пассиве бухгалтерского баланса.

Для оценки капитала, вложенного в имущество, а также измерения структурной динамики капитала по данным отчетного года составляется аналитическая таблица (табл. 4).

Таблица 4

Оценка капитала, вложенного в имущество организации

Показатель	**Сумма, тыс. руб.**			**Темп прироста, %**	**Уд. вес элементов капитала, %**		
	на нач. года	**на кон. года**	**измен. за год (+, -)**		**на нач. года**	**на кон. года**	**измен. за год (+, -)**
1. Общая стоимость капитала, всего в том числе:							
2. Собствен-							

ный капитал							
из него: 2.1. ..... 2.2. ..... и т.д.							
3. Заёмный капитал							
из него: 3.1. ..... 3.2. ..... и т.д.							

По данным табл. 4 требуется:

а) дать оценку изменений за год состава источников средств организации, а также оценку источников формирования собственного капитала;

б) провести анализ структурной динамики капитала и оценить тенденции изменения;

в) указать направления дальнейшего анализа источников финансирования организации.

По указанным пунктам следует дать развернутые ответы.

Анализ обеспеченности собственным оборотным капиталом необходимо проводить в связи с тем, что потребности в финансировании текущей деятельности часто превышают собственные возможности организации. Покрытие недостающей части средств осуществляется за счет внешних источников.

Для принятия решений о дополнительном финансировании хозяйственной деятельности, рассчитывают *сумму собственного капитала* (собственных оборотных средств - *Сос*) и влияние факторов на ее изменение (табл. 5).

Таблица 5

Оценка величины собственного оборотного капитала
и расчет влияния факторов на его изменение

Показатель	**Сумма, тыс. руб.**		
	на нач. года	**на конец года**	**изменение за год**
1. Собственный капитал			
2. Долгосрочные пассивы			
3. Капитал, направленный на формирование внеоборотных активов (собственные источники)			
4. Функционирующий капитал			
5. Влияние факторов на изменение Сос:			
5.1. Уставный капитал в части формирования оборотных средств			
5.2. Добавочный капитал			
5.3. Резервный капитал			
5.4. Фонд социальной сферы			
5.5. Целевые финансирование и поступления			
5.6. Нераспределённая прибыль прошлых лет			
5.7. Нераспределённая прибыль отчётного года			
Итого: сумма влияния факторов			
6. Оборотные (текущие) активы			

7. Краткосрочные обязательства			
8. Собственный оборотный капитал Сос			

В таблице даны два способа определения наличия *Сос*. Первый из них используется для расчета влияния факторов на изменение величины собственного оборотного капитала. Второй способ используется для характеристики платежеспособности организации.

На основании данных аналитической табл. 5 требуется:

а) дать оценку тенденции изменения собственного оборотного капитала;

б) указать направления дальнейшего анализа источников собственного оборотного капитала.

При анализе обеспеченности предприятия *Сос* определяется их *излишек* (+) или *недостаток* (–) для покрытия запасов и дебиторской задолженности за товары, работы и услуги, не прокредитованные банком. Для анализа составляется специальная таблица (табл. 6).

По проведенным расчетам требуется:

а) дать оценку обеспеченности организации собственными оборотными средствами;

б) оценить экономическое положение организации, способность покрытия стоимости и приращения имущества, целесообразность привлечения кредитов банков, возможность реинвестирования прибыли с позиций обеспеченности собственными оборотными средствами.

Таблица 6

Обеспеченность предприятия собственными оборотными средствами для покрытия запасов и дебиторской задолженности

Показатель	**Сумма, тыс. руб.**		
	на начало года	**на конец года**	**изменение за год**
1. Наличие собственных оборотных средств			
2. Запасы за вычетом расходов будущих периодов			
3. Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков			
4. Векселя к получению			
5. Авансы выданные			
6. Итого (стр.2 + 3 + 4 +5)			
7. Краткосрочные кредиты банков и займы под запасы			
8. Кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам			
9. Векселя к уплате			
10. Авансы полученные			
11. Итого (стр.7 + 8 + 9 + 10)			
12. Запасы, непрокредитованные банком (стр. 6 - стр. 11)			
13. Излишек (+) или недостаток (-) *Сос* для покрытия запасов и дебиторской задолженности (стр.1- стр.12)			
14. Сумма средств, приравненных			

к собственным (доходы будущих периодов и резервы предстоящих платежей)			
15. Излишек (+) или недостаток (-) *Сос* и приравненных к ним средств для покрытия запасов и дебиторской задолженности (стр.1 + стр.14 - стр.12)			

Проведение ***анализа платежеспособности (ликвидности)*** обусловлено необходимостью своевременного погашения (оплаты) организацией текущих платежей (долговых обязательств).

Оценка платежеспособности производится по данным бухгалтерского баланса на основе характеристики ликвидности оборотных активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Для этого:

1) применяют *сопоставление средств* по активу, сгруппированных по степени убывающей ликвидности, с краткосрочными обязательствами по пассиву, которые группируются по степени срочности их погашения;

2) рассчитывают *показатели абсолютной, промежуточной и общей ликвидности*. Они определяются отношением ликвидных оборотных активов предприятия к его краткосрочным обязательствам.

Краткосрочные (текущие) обязательства (Ко) рассчитываются как итог раздела V «Краткосрочные обязательства» за вычетом «Доходов будущих периодов» и «Резервов предстоящих расходов».

Для расчета показателей ликвидности рекомендуется использовать таблицу (табл. 7).

Таблица 7

Расчёт и динамика показателей ликвидности

Показатель	**Усл. обознач.**	**Расчёт показателя**	
		на нач. года	**на кон. года**
ИСХОДНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ:			
1. Краткосрочные (текущие) обязательства предприятия, тыс. руб.	*КО*		
2. Оборотные активы, тыс. руб.	*Е*		
3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.	*ДС*		
4. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	*ДЗ*		
5. Запасы (за вычетом расходов будущих периодов), тыс. руб.	*Z*		
РАСЧЁТНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ:			
6. Коэффициент абсолютной ликвидности	$КЛ_А$		
7. Коэффициент быстрой ликвидности	$КЛ_Б$		
8. Коэффициент текущей ликвидности	$КЛ_Т$		

Для оценки платежеспособности организации требуется:

а) выбрать метод расчета и определить показатели ликвидности:

1) коэффициент абсолютной ликвидности;
2) коэффициент срочной (быстрой, промежуточной) ликвидности (уточненный коэффициент ликвидности);
3) коэффициент текущей (общей) ликвидности (общий коэффициент ликвидности),

б) дать оценку тенденции изменения этих показателей,

в) указать пути повышения платежеспособности предприятия.

Хозяйственная деятельность организации и её развитие осуществляется как за счет собственных средств, так и за счет заемных средств, поэтому важную аналитическую роль приобретает характеристика финансовой независимости предприятия от внешних заемных источников. Запас источников собственных средств – это запас финансовой устойчивости организации при условии, что её собственные средства превышают заемные.

Анализ показателей финансовой устойчивости проводится путем определения ряда коэффициентов, которые рассчитываются по данным пассива бухгалтерского баланса и характеризуют структуру используемого капитала:

1) коэффициент автономии (коэффициент финансовой независимости);
2) коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансирования, коэффициент заемных средств);
3) коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами;
4) коэффициент маневренности собственных средств (коэффициент маневренности собственного капитала);

5) коэффициент реальной стоимости активов (коэффициент реальных активов в имуществе).

Расчет показателей финансовой устойчивости производится в таблице (табл. 8).

Таблица 8

Расчёт показателей финансовой устойчивости предприятия

Показатель	**Усл. обозн.**	**Рекоменд. значение**	**Расчёт показателя**	
			на начало года	**на конец года**
1. Коэффициент автономии	$_{в}$			
2. Коэффициент финансирования	$_{с}$			
3. Коэффициент обеспеченности *Сос*	$_{тс}$			
4. Коэффициент маневренности	$_{м}$			
5. Коэффициент реальной стоимости активов	$_{и}$			

Для оценки финансовой устойчивости организации требуется:

а) выбрать метод расчета показателей и сравнить полученные значения с рекомендуемыми значениями,

б) дать оценку тенденции изменения финансовой устойчивости,

в) указать пути повышения финансовой устойчивости организации.

Основным обобщающим показателем экономических (финансовых) результатов деятельности организации является прибыль, в которой отражается выручка (нетто) от продажи товаров (работ, услуг), ее структура, эффективность использования предприятием производственных и финансовых ресурсов.

Для целей ***анализа финансовых результатов*** деятельности организации рассчитывают ряд показателей: балансовая прибыль, прибыль от реализации основной продукции, прибыль (убыток) от прочей реализации, финансовые результаты от прочих операций, прибыль до налогообложения, налогооблагаемая прибыль, чистая прибыль, нераспределенная прибыль и проч.

На основании данных формы № 2 дается оценка прибыли по источникам формирования ее в бухгалтерской отчетности.

В качестве примера для анализа состава, динамики и структуры прибыли организации приведена одна из наиболее часто используемых форм аналитических таблиц (табл. 9).

Таблица 9

Состав, динамика и структура прибыли организации

Показатель	**Сумма, тыс. руб.**			**Уд. вес в сумме налогооблагаемой прибыли, %**		
				предыд. год	**отчёт. год**	**измен. за год**
1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности						
1.1. Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг				X	X	X
1.2. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг				X	X	X
1.3. Валовая прибыль				X	X	X

1.4. Коммерческие расходы				X	X	X
1.5. Управленческие расходы				X	X	X
1.6. Прибыль (убыток) от продаж						
2. Операционные доходы и расходы						
2.1. Проценты к получению						
2.2. Проценты к уплате						
2.3. Доходы от участия в других организациях						
2.4. Прочие операционные доходы						
2.5. Прочие операционные расходы						
3. Прочие доходы и расходы						
3.1. Прочие доходы						
3.2.Прочие расходы						
4. Прибыль (убыток) до налогообложения				100	100	0
5. Отложенные налоговые активы						
6. Отложенные налоговые обязательства						
7. Текущий налог на прибыль						
8. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода						

Анализ структуры прибыли (убытка) позволяет оценить влияние отдельных ее слагаемых на конечный финансовый результат – чистую прибыль (убыток) от деятельности организации за отчетный период. Кроме того, углубленному анализу подлежат те слагаемые прибыли (убытка), которые составляют значительный удельный вес в прибыли (убытке).

Для анализа состава, динамики и структуры прибыли требуется:

а) дать краткую характеристику финансовых результатов,

б) оценить влияние составляющих (факторов) прибыли (убытков) до налогообложения на величину её изменения за год,

в) определить величину и динамику чистой прибыли организации,

г) дать оценку структуры прибыли (убытка) до налогообложения и охарактеризовать тенденцию её изменения,

д) указать резервы увеличения чистой прибыли и направления дальнейшего анализа.

Таблица 10

Анализ рентабельности

Показатель	**Условное обозначение**	**Значения показателей**
1. Выручка (нетто) от продаж, тыс. руб.	Q	
2.Себестоимость проданных товаров, включая коммерческие и управленческие расходы, тыс. руб.	S	
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	P	
4. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	$P_{НО}$	
5. Чистая прибыль (убыток) , тыс. руб.	$P_{Ч}$	
6. Показатели (коэффициенты) рентабельности:		
6.1. Основной деятельности (затрат), %	R_S	
6.2. Продаж, %	R_Q	
6.3. Активов (экономическая рентабельность), %	R_A	
6.4. Оборотных активов, %	R_{OA}	
6.5. Собственного капитала, %	$R_{СК}$	
6.6. Инвестиционного капитала, %	$R_{ИК}$	
6.7. Заёмного капитала, %	$R_{ЗК}$	

Общей оценкой эффективности работы организации служат показатели рентабельности и интенсивности использования производственных ресурсов организации.

Показатели рентабельности являются относительными показателями и определяются как отношение прибыли к стоимости используемых ресурсов.

В зависимости от задач ***анализа рентабельности*** рассчитывают следующие группы показателей рентабельности:

– рентабельность и доходность реализованной продукции;

– рентабельность капитала (имущества);

– рентабельность средств (источников) предприятия;

– рентабельность производственных ресурсов.

Для расчета показателей с использованием ф. № 2 составляется аналитическая таблица подобного вида (табл.10).

В итоге нужно сделать общий вывод о финансовом положении организации и эффективности ее деятельности.

Для закрепления навыков практической аналитической работы далее каждый студент должен провести анализ согласно теме курсовой работы, составленных по основным темам курса.

При анализе необходимо кратко охарактеризовать выбранный прием расчета и его возможности. В случае затруднений в выборе приемов анализа рекомендуется обратиться к соответствующим разделам учебной литературы и конспекту лекций. Оценка выполненных расчетов будет осуществляться преподавателем не только по правильности расчетов, но и по качеству содержания выводов. Содержание расчетов по основным блокам тем приведено ниже.

4.1 Анализ объема производства и реализации продукции

Рекомендуется:

1) провести балансовую увязку остатков готовой продукции, выпуска продукции и объема реализации;
2) рассчитать темпы роста и определить динамику изменения показателей;
3) определить, как изменение выпуска продукции повлияло на объем реализации;
4) назвать возможные причины наличия остатков готовой и отгруженной продукции;
5) выявить влияющие факторы на изменение объема реализации и предложить меры по мобилизации резервов роста реализации;
6) по результатам расчетов построить графики динамики валовой продукции и цепных темпов ее прироста;
7) сделать выводы о характере динамики валовой продукции и перспективах организации, если выявленная тенденция развития производства сохранится;
8) выявить влияние инфляции на выпуск продукции, используя способ приведения показателей в сопоставимый вид по цене;
9) с учетом влияния фактора цен на динамику валовой продукции, а также, учитывая общеэкономическое положение в стране, предложить меры по стабилизации производства продукции;
10) дать оценку динамики производства продукции;
11) оценить степень выполнения плана по выпуску продукции в сравнении с уровнем предыдущего периода и плановыми показателями;
12) определить объем производства в плановых (базисного года) ценах, объем фактически выпущенной продукции в пределах плана;

13) определить общий процент выполнения плана по ассортименту;
14) определить фактический выпуск при заданной структуре и изменение объема продукции за счет структурных сдвигов;
15) рассчитать изменение структуры продукции;
16) рассчитать коэффициенты сортности по плану и фактически, индекс изменения качества продукции;
17) назвать возможные причины изменения качества продукции;
18) определить возможные резервы роста объема производства за счет повышения качества выпускаемой продукции;
19) по результатам проведенных расчетов дать аналитическое заключение о влиянии качества на стоимостные показатели работы организации.
20) определить объемы продукции, зачтенные в выполнение плана по ритмичности;
21) провести анализ ритмичности выпуска продукции за год на основе расчета коэффициента ритмичности поквартально и за год в целом;
22) подсчитать неиспользованные резервы роста объемов производства за счет фактора ритмичности;
23) предложить меры по оптимизации ритмичности производства;
24) дать аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

4.2 Анализ использования основных средств

Рекомендуется:

1) провести анализ структуры основных фондов и дать оценку динамики ее изменения;

2) определить абсолютные изменения и темпы прироста основных фондов в целом и по отдельным группам;
3) дать оценку и объяснить причины изменений активной и пассивной частей основных фондов;
4) рассчитать коэффициенты, характеризующие движение основных фондов;
5) дать общую оценку обновляемости основных фондов;
6) предложить меры по оптимизации структуры фондов.
7) провести анализ движения основных фондов по коэффициентам поступления, обновления, выбытия и замены;
8) дать общую оценку прогрессивности структуры основных фондов;
9) дать оценку возможности выбытия, консервации и реализации основных фондов;
10) связать коэффициенты обновления и выбытия основных фондов с рекомендациями по инвестиционной политике организации;
11) предложить меры по обновлению производственно-технической базы организации.
12) определить изменения в структуре и средний возраст оборудования;
13) рассчитать коэффициенты годности и износа основных фондов, абсолютное отклонение и темпы роста;
14) дать оценку возрастной структуры оборудования и обновляемости основных фондов организации;
15) оценить как коэффициенты годности и износа основных фондов отличаются от среднеотраслевых значений в отрасли;
16) предложить меры по обновлению производственно-технической базы организации по видам оборудования.
17) рассчитать основные показатели эффективности использования основных фондов;
18) назвать факторы, оказывающие влияние на изменение фондоотдачи;

19) дать общую оценку эффективности использования основных средств в организации и предложить меры по ее улучшению.

4.3 Анализ использования материальных ресурсов

Рекомендуется:

1) определить количество материалов, необходимых для производства запланированного объема продукции;
2) определить количество материалов, которое следует закупить в течение планируемого периода;
3) рассчитать бюджет потребности в материалах;
4) рассчитать коэффициенты оформления и выполнения договоров;
5) рассчитать коэффициент выполнения планового задания по материально-техническому обеспечению (МТО);
6) провести анализ ритмичности поставок;
7) оценить зависимость изменения структуры материальных затрат от конъюнктуры рынка и инфляции;
8) рассчитать и сравнить абсолютные изменения и темпы роста материальных затрат по видам материалов;
9) предложить меры по оптимизации материальных затрат.
10) оценить степень обеспечения потребности производства в материалах;
11) предложить меры по недопущению срывов выполнения производственной программы;
12) подсчитать неиспользованные резервы экономии затрат на производственных запасах.
13) рассчитать показатели использования материалов за предыдущий и отчетный год, их абсолютное и относительное изменение;
14) выявить влияние материалоемкости на объем продукции;

15) оценить степень эффективности использования материалов;
16) предложить меры по улучшению использования материалов.

4.4 Анализ использования труда и заработной платы

Рекомендуется:

1) проанализировать состав и структуру кадров, динамику ее изменения;
2) определить влияние изменения численности работающих и рабочих на объем проданной продукции в целом и по категориям;
3) оценить рациональность структуры численности работников;
4) составить аналитическое заключение по результатам расчетов;
5) предложить меры по оптимизации структуры численности и повышению роли каждой категории работников;
6) определить абсолютные изменения и темпы роста показателей движения персонала в отчетном году по сравнению с предыдущим;
7) рассчитать коэффициенты по приему, выбытию, текучести, постоянного состава работающих предприятия в отчетном и предыдущем годах, найти их изменение;
8) дать оценку причинам увольнений по всей численности и по рабочим;
9) дать оценку движения персонала предприятия, указав возможные пути устранения причин текучести;
10) определить соответствие квалификационного уровня рабочих и работ;
11) установить число людей с избыточной (недостаточной) квалификацией в случае несоответствия квалификационного уровня рабочих и работ;

12) рассчитать показатели использования рабочего времени: число дней, отработанных одним рабочим в год; продолжительность рабочего дня; среднечасовую выработку;
13) выявить резервы увеличения продукции за счет улучшения использования рабочего времени;
14) охарактеризовать систему показателей оценки производительности труда и провести сравнительный анализ показателей производительности труда;
15) определить коэффициент опережения (отставания) темпов роста производительности труда по сравнению с темпами роста средней заработной платы;
16) дать оценку соответствия между темпами роста производительности труда и средней заработной платы;
17) привести факторы, позволяющие сэкономить расходы по оплате труда и факторы, увеличивающие фонд оплаты труда;
18) дать оценку общего изменения фонда оплаты труда в соответствии с современным состоянием экономики, минимальной заработной платой и величиной потребительской корзины;
19) дать общую оценку эффективности использования фонда оплаты труда в организации и предложить пути ее повышения.

4.5 Анализ затрат на производство продукции

Рекомендуется:

1) проанализировать изменение структуры затрат по экономическим элементам;
2) выявить отклонение фактических затрат продукции от запланированных;

оценить выполнение бизнес-плана по себестоимости товарной продукции;

рассчитать показатели затратоемкости продукции;

3) проанализировать структуру затрат по статьям калькуляции на единицу;
4) рассчитать влияние на изменение затрат на весь выпуск продукции следующих факторов: объем продукции и уровень (структура) затрат по отдельным статьям;
5) оценить, за счет каких статей произошли наиболее значимые отклонения затрат;
6) предложить меры по экономии по каждой группе затрат;
7) оценить, какие факторы оказали влияние на изменение затрат на один рубль товарной продукции;
8) подсчитать неиспользованные резервы снижения затрат на один рубль товарной продукции и предложить меры по их мобилизации (использованию).
9) определить величину постоянных и переменных затрат всего и на одно изделие;
10) оценить, как изменилось соотношение переменных и постоянных затрат и себестоимости на единицу продукции;
11) рассчитать маржинальный доход и оценить его изменение;
12) провести анализ калькуляции себестоимости и определить выгодность производства продукции по критическому объему продаж и запасу финансовой прочности;
13) предложить меры по экономии затрат и развитию бизнеса;
14) составить аналитическое заключение по результатам проведенных расчетов.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

а) основная литература

1.Бариленко В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Бариленко В.И., Плотникова Л.К., Скачкова Р.В.-М.:Эксмо, 2012.289с. ЭБС «IPRbooks», по паролю

2.Ерина Е.С. Основы анализа и диагностики финансового состояния предприятия: учебное пособие/Ерина Е.С.М.: Московский государственный строительный университет, 2013.96с. - ЭБС «IPRbooks», по паролю

3.Любушин Н.П.Экономический анализ: учебник/Любушин Н.П.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2012.576с. - ЭБС «IPRbooks», по паролю

4.Прыкина Л.В.Экономический анализ предприятия: учебник для вузов/Прыкина Л.В.- М.:ЮНИТИ-ДАНА,2012.407с. ЭБС «IPRbooks», по паролю

5.Смекалов П.В.Теория экономического анализа: учебное пособие/Смекалов П.В., Косякова Л.Н.-СПб: Проспект Науки, 2011. 288с. - ЭБС «IPRbooks», по паролю

б) дополнительная литература

1. Басовский Л.Е., Басовская Е.Н. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е., Басовская Е.Н. Басовский. М.: ИНФРА-М, 2012. 366 с. (Высшее образование).

2. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Т.Б. Бердникова. М.: ИНФРА-М, 2013. 215 с. (Высшее образование).

3. Виноградова М.В. Организация и планирование деятельности предприятий сферы сервиса: учебное пособие / М.В. Виноградова, З.И. Панина. 7-е изд., перераб. и доп. М.: Дашков и К, 2013. 448 с.

4. Комплексный экономический анализ предприятия: учебник / Н.В. Войтоловский, А.П. Калинина. СПб.: Питер, 2015. 576 с.

(Учебник для вузов).
5. Савицкая Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА - М, 2013. 607 с. (Высшее образование: Бакалавриат).
6. Скамай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник / Л.Г., Трубочкина М.И. Скамай. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2013. 378 с. (Высшее образование: Бакалавриат).
7. Теория экономического анализа: учебник / А.Д. Шеремет. 3-е изд., доп. М.: ИНФРА-М, 2011. 352с. (Высшее образование).

Приложение А

Образец оформления титульного листа контрольной работы

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

Филиал «Псковский государственный университет»

в г. Великие Луки Псковской области

Инженерно-экономический факультет

Кафедра Экономики и гуманитарных наук

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий (организации)»

Тема_____

Выполнил: студент

___ курса, ____ группы

заоч. формы обучения,

шифр _____

_____

(ф.и.о. студента)

Проверил: _____

(ф.и.о. преподавателя, должность)

г. Великие Луки, 201_ год