

**Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»  
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Казанский филиал**

---

**Методические рекомендации  
для выполнения курсовой работы  
по МДК 04.02: «Основы анализа бухгалтерской отчетности»  
для студентов, обучающихся по специальности  
38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**

Автор-составитель: Фатыхова А.А., доцент, к.э.н.

## СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка.....	4
Правила выполнения курсовой работы.....	6
Содержание курсовой работы:.....	9
Список литературы... ..	26

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

*Курсовое проектирование* представляет собой организационную форму обучения, применяемую на заключительном этапе изучения учебного предмета. Курсовая работа является заключительным этапом изучения профессионального модуля МДК 04.01. «Составление и использование бухгалтерской отчетности», МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности». Курсовая работа проводится с целью систематизации и обобщения полученных студентами знаний, умений и практического опыта по профессиональному модулю ПМ 04, МДК 04.02.

Выполнение курсовой работы позволяет применить полученные знания в решении комплексных производственно-технических или других задач, связанных со сферой деятельности будущих специалистов.

Дидактическими целями курсовой работы являются:

- обучение студентов анализу информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности;
- формирование умений анализировать показатели финансовой устойчивости предприятия путем анализа бухгалтерского баланса и расчета финансовых коэффициентов.
- углубление, обобщение, систематизация и закрепление знаний по МДК 04.02;
- формирование умений и навыков самостоятельного умственного труда;
- комплексная проверка уровня знаний и умений.

Данная методическая разработка направлена на решение конкретной задачи по МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» - анализа финансового состояния показателей конкретного, реально существующего предприятия (организации).

Курсовая работа по МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности» выполняется каждым студентом группы на основании индивидуальных заданий. Исходными данными для расчета работы служит

бухгалтерский баланс организации (предприятия).

Курсовая работа является самостоятельной, творческой работой студентов и выполняется на основе знаний и умений, полученных при освоении МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности».

В курсовой работе должны найти отражение вопросы организации аналитической работы на предприятии, информационная база анализа, методы финансового анализа, виды и приемы финансового анализа, процедуры анализа бухгалтерского баланса, порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки финансовой устойчивости организации.

Выполнение курсовой работы дает возможность студентам применить полученные знания для проведения конкретных видов экономического анализа, применяя эти методы и приемы экономического анализа и реализовать ПК 4.4. – Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

Задание на курсовую работу содержит введение, два основных раздела, заключение, список литературы и приложение.

## ПРАВИЛА ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

По своему объему курсовая работа должна содержать 30-35 страниц компьютерного текста, не считая приложений. Текстовая часть курсовой работы выполняется на бумаге формата А4 в соответствии с требованиями ГОСТа 2.105-95 Межгосударственный стандарт «Общие требования к текстовым документам» и ГОСТа 2.106-68 «Текстовые документы».

Курсовая работа выполняется только печатным текстом (шрифт 14 Times New Roman, 1,5 межстрочный интервал.) Текст выравнивается по ширине листа. Поля справа 30 мм, сверху, справа, внизу – 20 мм

Абзацы в тексте начинаются отступом 1,5 мм. от левого края текста.

Комплектация пояснительной записки производится в следующем порядке:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- содержание;
- разделы курсовой работы, согласно заданию;
- литература;
- приложение (бухгалтерский баланс).

«СОДЕРЖАНИЕ» является заглавным листом документа. Слово «СОДЕРЖАНИЕ» записывается в виде заголовка. Разделы и подразделы в содержании должны иметь порядковые номера в соответствии с заданием на курсовую работу и начинаться с нового листа.

Наименование разделов записывается в виде заголовков прописными буквами 16 шрифтом. Перенос слов не допускается. Наименование подразделов записывают в виде заголовков с абзаца.

**Каждый раздел документа необходимо начинать с нового листа.** Расстояния между заголовками раздела и подраздела – 10 мм., между заголовком и текстом – 15 мм. Точка в конце заголовка не ставиться. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Цифровой материал оформляется в виде таблиц. Таблицы подписываются и нумеруются. Цифровые данные, которые играют существенную роль в курсовой работе, представляют в виде **таблиц**.

Таблица - это система горизонтальных и вертикальных граф, снабженных краткими заголовками и порядковыми номерами. Нужно избегать повторов тематического заголовка в заголовках граф; не следует выносить в объединяющие заголовки повторяющиеся слова.

Основные заголовки (в единственном числе именительном падеже) в самой таблице пишут с прописной буквы. Подчиненные заголовки пишут со строчной буквы, если они грамматически связаны с главным заголовком, и с прописной буквы, если такой связи нет. Заголовки (как подчинённые, так и главные) должны быть максимально точными и простыми.

Все таблицы, если их несколько, нумеруют арабскими цифрами в пределах всего текста. Над левым верхним углом таблицы помещают надпись «Таблица...» с указателем порядкового номера таблицы; например: «Таблица 3» без значка № перед цифрой и точки после нее. Если в тексте курсовой работы только одна таблица, то номер ей не присваивают и слово «таблица» не пишут. Тематический заголовок таблицы располагают посередине страницы и пишут с прописной буквы без точки в конце (рис. 1).

Таблица 1. Оборотные средства компании в 20\_\_ г.

Статья		Тыс. руб.
1.	Текущие активы	193 689
2.	Текущие пассивы	15 495

Рис. 1. Пример оформления таблиц.

Таблицу следует располагать после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице, если того требуют размеры таблицы.

При переносе таблицы на следующую страницу заголовки граф таблицы следует повторить и над ними поместить слова «Продолжение табл. 1» (рис.2). Заголовок таблицы не повторяют, если заглавия граф громоздкие, то их не дублируют, а только пронумеровывают графы и повторяют их нумерацию на следующей странице.

Продолжение табл. 1	
Статья	Тыс. руб.

Рис. 1.2. Пример оформления таблиц.

Разделы должны иметь порядковые номера, обозначенные арабскими цифрами с точкой в пределах всей записи.

**Нумерация страниц курсовой работы проставляется снизу по центру.**

В курсовой работе не допускается:

- сокращать обозначения единиц физических величин, если они употребляются без цифр, за исключением единиц физических величин, указанных в заголовках таблиц и в расшифровке буквенных обозначений, входящих в формулу;

- применять сокращения слов;

- оформлять курсовую работу небрежно, на грязной бумаге.

## СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

### Введение

#### 1. Понятие и роль анализа хозяйственной деятельности

1.1. Цель, основные понятия и задачи анализа финансовой (бухгалтерской отчетности)

1.2. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской) отчетности

#### 2. Анализ финансового состояния предприятия

2.1 Чтение бухгалтерского баланса

2.2 Анализ валюты бухгалтерского баланса

2.3 Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса

2.4 Вертикальный анализ бухгалтерского баланса

2.5 Сравнительный анализ бухгалтерского баланса

2.6. Ликвидность баланса

2.7. Анализ финансовой устойчивости предприятия

2.7.1 Понятие финансовой устойчивости

2.7.2 Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

2.7.3 Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

2.8. Комплексная оценка финансового состояния предприятия

Заключение

Литература

Приложение (бухгалтерский баланс предприятия)



## СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Рассмотрим содержание разделов и подразделов курсовой работы по «МДК 04.02 «Основы анализа бухгалтерской отчетности»

### ВВЕДЕНИЕ

Во «ВВЕДЕНИИ» следует кратко отразить целесообразность и актуальность избранной студентом темы для написания курсовой работы. Показать роль анализа финансового состояния в деятельности предприятия.

В заключении раздела «ВВЕДЕНИЕ» необходимо обязательно написать *цель курсовой работы* и поставленные перед студентом в ходе выполнения курсовой работы *задачи*.

Например: «Целью данной курсовой работы является анализ финансового состояния ... (наименование предприятия по которому пишется курсовая работа)».

### ОСНОВНЫЕ РАЗДЕЛЫ

Курсовая работа предполагает наличие двух основных разделов:

***В первом разделе курсовой работы*** студентом освящаются *теоретические материалы* по выбранной проблеме, систематизируется и анализируется материал учебной, научной и справочной литературы.

***Во втором разделе курсовой работы*** студент демонстрирует *практические навыки* по выбранной проблематике, в виде анализа бухгалтерского баланса конкретного предприятия по различным направлениям с применением разных методик, проведения расчетов, представления статистической информации, группировке рассчитанных показателей в таблицы, позволяющих раскрыть выбранную тему более подробно.

***В заключительном подразделе второго раздела (2.8 «Комплексная оценка финансового состояния предприятия»)*** студенту необходимо проанализировать всю работу, сделать *обобщающие выводы*, и предложить различные мероприятия или направления, улучшающие финансовое состояние выбранного предприятия.

Например: предложить мероприятия, способствующие повышению

производительности труда в организации; мероприятия по снижению себестоимости продукции в организации и т. д.

! Следует обратить внимание студентов, что названия разделов и подразделов уже даны в индивидуальном задании каждому студенту группы в соответствии с предложенной темой, **но** при этом структура изложения материала (теория, практика, выводы) должна четко прослеживаться.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В этом, завершающем курсовую работу, разделе подводят итог проделанной работе в целом, указывают степень реализации целей и задач, поставленных в начале работы и отраженных во «Введении».

Студент отражает, что нового он для себя узнал, чему научился, какие умения и навыки закрепил в процессе написания курсовой работы.

### **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

Список литературы представляет собой перечень использованных книг и статей, фамилии авторов приводятся в алфавитном порядке, при этом все источники даются под общей нумерацией литературы. В исходных данных источника указываются фамилия и инициалы автора, название работы, место и год издания.

### **ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложения к курсовой работе оформляются на отдельных листах, причем каждое должно иметь свой тематический заголовок и номер. Номер приложения пишется в правом верхнем углу. (Пример: «Приложение 1»).

## РАЗДЕЛ 2. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

### 2.1 Чтение бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой анализа оценки финансового состояния предприятия. В данной работе рассматривается бухгалтерский баланс (например: ООО «Северная звезда» за период с 01.01. \_\_\_\_ по 31.12. \_\_\_\_ г.)

*Историческая справка по предприятию: .....(указывается когда было создано предприятие, организационно-правовая форма; также возможна информация о кадровом составе организации и т.п.).*

Умение читать бухгалтерский баланс дает возможность:

1. Получить значительный объем информации о предприятии;
2. Определить степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами;
3. Установить за счет каких статей изменилась величина оборотных средств;
4. Предварительно оценить общее финансовое состояние предприятия даже без расчетов аналитических показателей.

Бухгалтерский баланс является реальным средством коммуникации, благодаря которому:

- Руководители получают представление о месте своего предприятия в системе аналогичных предприятий, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению предприятием;
- Аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента;
- Аналитики определяют направления финансового анализа.

Значение бухгалтерского баланса так велико, что анализ финансового состояния предприятия нередко называют анализом бухгалтерского баланса.

Для оценки реальных аналитических возможностей необходимо знать ограничения информации представленной в балансе, которые выражаются в том, что:

1. Бухгалтерский баланс – это свод моментальных данных на начало и конец отчетного периода, то есть в нем фиксируются сложившиеся к моменту его составления итоги хозяйственных операций;

2. Заложенный в балансе принцип использования полной первоначальной стоимости приобретения оборотных и внеоборотных активов существенно искажает реальную оценку имущества в целом;

3. Отвечает на вопрос: «Что представляет собой предприятие на данный момент?», но не отвечает на вопрос: «В результате чего сложилось такое положение?»

Прежде чем читать бухгалтерский баланс необходимо убедиться, что он готов к чтению.

Для этого проводят предварительную его проверку: наличие подписей, соблюдение сроков сдачи по отметке налогового органа, соблюдение требуемой размерности единиц измерения, правильность арифметических расчетов (валюты баланса, промежуточных итогов, прямых и косвенных контрольных соотношений).

Бухгалтерский баланс (*например: ООО «Красный Октябрь»*) полностью отвечает всем предъявляемым к данному документу, входящему в состав бухгалтерской отчетности, требованиям и готов к чтению и последующему анализу.

## 2.2 Анализ валюты бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс служит индикатором для оценки финансового состояния предприятия. Итог баланса носит название валюты баланса, и дает ориентировочную сумму средств, находящихся в распоряжении предприятия.

Для общей оценки финансового состояния предприятия составляют уплотненный баланс, в котором объединяют в группы однородные статьи. При этом сокращается число статей баланса, что повышает его наглядность и позволяет сравнивать с балансами других предприятий.

Предварительную оценку финансового состояния предприятия (*например: ООО «Красный Октябрь»*) можно получить на основе выявления «больных» статей баланса, которые условно подразделяются на две группы:

1. Статьи, свидетельствующие о крайне неудовлетворительной работе предприятия в отчетном периоде и плохом финансовом положении;
2. Статьи, свидетельствующие об определенных недостатках в работе предприятия, которые могут быть выявлены по данным аналитического учета по заемным средствам.

Для общей оценки финансового состояния предприятия составляем таблицу:

Таблица 1 Состав статей актива и пассива баланса за текущий период

№ п/п	Наименование статей баланса	Абсолютные величины		изменения	
		На начало года	На конец года	Абсолютные величины	Относительные величины %
1	2	3	4	5=4-3	6=4/3*100
	<b>Актив</b>				
1	Внеоборотные активы				
2	Оборотные активы, всего				
	в том числе:				
	- производственные запасы				
	- готовая продукция				
	- дебиторская задолженность				
	- денежные средства и краткосрочные финансовые вложения				
	<b>Баланс</b>				
	<b>Пассив</b>				
1	Собственный капитал				

2	Долгосрочные обязательства				
3	Краткосрочные обязательства, всего				
	в том числе				
	- краткосрочные кредиты и займы				
	- расчеты с кредиторами				
<b>Баланс</b>					

Определяем абсолютное отклонение валюты баланса и долю собственных средств в валюте баланса. Определяем признаки «хорошего» баланса.

По полученным данным делаем вывод.

Таким образом, проводится оценка изменения валюты баланса за анализируемый период.

Увеличение валюты баланса свидетельствует о росте производственных возможностей предприятия и заслуживает положительной оценки.

Снижение валюты баланса оценивается отрицательно, поскольку сокращается хозяйственная деятельность предприятия.

## 2.3 Горизонтальный анализ баланса

Таблица 2. Горизонтальный анализ баланса

№ п/п	АКТИВ	Значения показателей		Горизонтальный анализ	
		На начало года	На конец года	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
1	2	3	4	5=4-3	6=5/3*100%
1.	<b>Внеоборотные активы</b>				
	Основные средства				
2.	<b>Оборотные активы</b>				
	Запасы и затраты				
	Краткосрочная дебиторская задолженность				
	Денежные средства				
	краткосрочные финансовые вложения				
	Прочие оборотные активы.				
	<b>Баланс</b>				
	<b>ПАССИВ</b>				
1.	<b>Капитал и резервы</b>				
	Уставный капитал				
	Нераспределенная прибыль				
2.	<b>Долгосрочные пассивы</b>				
	Займы и кредиты				
	Прочие долгосрочные пассивы				
3.	<b>Краткосрочные пассивы</b>				
	Займы и кредиты				
	Кредиторская задолженность				
	Прочие краткосрочные пассивы				
	<b>Баланс</b>				

## 2.4 Вертикальный анализ баланса

Этот вид анализа баланса имеет большое значение для оценки финансового состояния. Цель его заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке его изменений. С помощью вертикального анализа можно проводить межхозяйственные сравнения предприятий, поскольку относительные показатели анализа сглаживают негативное влияние инфляционных процессов. В этом же виде анализа заполняется аналитическая таблица. После таблицы делаются соответствующие выводы по балансу анализируемого предприятия. Следует помнить что при вертикальном анализе баланса итог актива и пассива составляет 100%.

Таблица 3 Вертикальный анализ баланса

№ п/п	АКТИВ	Значения показателей		Вертикальный анализ	
		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года
1.	<b>Внеоборотные активы</b>				
2.	<b>Оборотные активы</b>				
	Запасы и затраты				
	Краткосрочная дебиторская задолженность				
	Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения				
	Прочие оборотные активы.				
	<b>Баланс</b>				
	<b>ПАССИВ</b>				
1.	<b>Собственный капитал</b>				
2.	<b>Долгосрочные пассивы</b>				
	Займы и кредиты				
	Прочие долгосрочные пассивы				
3.	<b>Краткосрочные пассивы</b>				
	Займы и кредиты				
	Кредиторская задолженность				
	Прочие краткосрочные пассивы				
	<b>Баланс</b>				



## 2.5 Сравнительный аналитический баланс

В сравнительном аналитическом балансе представляют лишь основные разделы актива и пассива баланса. Сравнительный аналитический баланс характеризует структуру отчетной бухгалтерской формы и динамику отдельных ее показателей. Он строится по данным вертикального и горизонтального анализа и систематизирует все предыдущие расчеты.

Таблица 4

### Сравнительный аналитический баланс

№ п/п	Наименование статей баланса	Абсолютные величины		Удельные величины		Изменения		Изменения	
		На начало года	На конец года	На начало года	На конец года	В абсолют величинах	В удельн. величинах	В % к величине на начало года	В % к изменениям итога баланса
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Актив</b>				$5=3/Б*100$	$6=4/Б*100$	$7=4-3$	$8=6-5$	$=7/3*100$	$=7/7Б*100$
1	Внеоборотные активы								
2	Оборотные активы, всего								
	в том числе:								
	производственные запасы								
	готовая продукция								
	дебиторская задолженность								
	денежные средства и краткосрочные финансовые вложения								
<b>Баланс</b>									
<b>Пассив</b>									
1	Собственный капитал								
2	Долгосрочные обязательства								
3	Краткосрочные обязательства, всего								
	в том числе								
	краткосрочные кредиты и займы								
	расчеты с кредиторами								
<b>Баланс</b>		-	-	0,0%	0,0%	0,0	0,0%	0,0%	0,0%

## **2.6. Анализ ликвидности баланса**

Ликвидность – это степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в деньги соответствует сроку погашения обязательств. Для определения ликвидности необходимо сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву баланса и сравнить баланс с абсолютно ликвидным балансом по определенному неравенству. Сделать выводы. Найти коэффициенты быстрой, текущей и абсолютной ликвидности, сравнить с нормой и сделать вывод.

## **2.7 Анализ финансовой устойчивости предприятия**

### **2.7.1 Понятие финансовой устойчивости**

Одной из характеристик стабильного положения предприятия служит его финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость предприятия - это такое состояние его финансовых ресурсов, их распределение и использование, которого обеспечивает развития предприятия на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска.

На финансовую устойчивость предприятия оказывают влияние такие основные факторы:

- положение предприятия на товарном рынке;
- производство и выпуск дешевой, пользующейся спросом продукции;
- потенциал предприятия в деловом сотрудничестве;
- степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов;
- наличие неплатежеспособных дебиторов;
- эффективность хозяйственных финансовых операций.

Финансовая устойчивость предприятия - эта характеристика, свидетельствующая о стабильном превышении доходов над расходами, свободном маневрировании денежными средствами предприятия и эффективном их использовании в бесперебойном процессе производства и реализации продукции. Финансовая устойчивость формируется в процессе всей производственно-хозяйственной деятельности и является главным компонентом общей устойчивости предприятия.

Анализ устойчивости предприятия на ту или иную дату позволяет выяснить, насколько правильно предприятие управляло финансовыми ресурсами в течение периода предшествующего этой дате. Состояние финансовых ресурсов должно соответствовать требованиям рынка и отвечать потребностям развития предприятия, так как недостаточная финансовая устойчивость может привести к неплатежеспособности предприятия и отсутствию у него средств для развития производства, а избыточная - препятствовать развитию, отягощая затраты предприятия излишними запасами и резервами. Таким образом, сущность финансовой устойчивости определяется эффективным формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов.

Высшей формой устойчивости предприятия является его способность развиваться. Для этого предприятие должно обладать гибкой структурой финансовых ресурсов и возможностью необходимости привлекать заемные средства, то есть быть кредитоспособным.

### **2.7.2 Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости**

Анализ финансовой устойчивости можно проводить с помощью системы абсолютных и относительных показателей.

Абсолютными показателями являются показатели, характеризующие степень обеспеченности запасов и затрат источниками их формирования. Обобщающий показатель - излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, величина которых определяется в виде разницы между величиной источников средств и величиной запасов и затрат.

Для характеристики источников формирование запасов используют три основных показателя:

1) **Наличие собственных оборотных средств (СОС)** - это разница между капиталом и резервами (третий раздел пассива бух. Баланса) и внеоборотными активами (первый раздел актива бух. Баланса). Этот показатель характеризует чистый оборотный капитал.

$$\text{СОС} = \text{СИ} - \text{ВА}$$

2) **Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат (СД)** - определяется путем увеличения предыдущего показателя на сумму долгосрочных пассивов (4 раздел пассива баланса).

$$\text{СД} = \text{СОС} + \text{ДП}$$

3) **Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ОИ)** – определяется путем увеличения показателя СД на сумму краткосрочных заёмных средств (КЗС) (5 раздел пассива баланса).

$$\text{ОИ} = \text{СД} + \text{КЗС}$$

Таблица 5. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости

Показатели	Условные обозначения	На начало года	На конец года	Изменение за период
1. Источники формирования собственных оборотных средств	СИ (III р.П)			
2. Внеоборотные активы	ВА(IVр.А)			
3. Наличие собственных оборотных средств	СОС (стр. 1-2)			
4. Долгосрочные пассивы	ДП (IVр.П)			
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования средств	СД (стр.3+стр.4)			
6. Краткосрочные заемные . средства	КЗС (Vр. П)			
7. Общая величина основных источников	ОИ (стр.5+6)			
8. Общая величина запаса	З (стр.1210 Пр. А)			
9. Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств	ΔСОС (стр.3-8)			
10. Излишек (+), недостаток (-), собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	ΔСД (стр.5-8)			
11. Излишек (+), недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов	ΔОИ (стр.7-8)			
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой устойчивости (трехмерная модель) S	ΔСОС, ΔСД, ΔОИ			

Таблица 6. Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Источники финансирования запасов	Краткая характеристика финансовой устойчивости
Абсолютная финансовая устойчивость	S1 = (1;1;1)	Собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал)	Высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов.

Нормальная финансовая устойчивость	$S2 = (0;1;1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы	Нормальная платежеспособность. Рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности.
Неустойчивое финансовое состояние	$S3 = (0;0;1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы плюс краткосрочные займы	Нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности.
Кризисное (критическое) финансовое состояние	$S4 = (0;0;0)$	-	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

*Первый тип финансовой устойчивости (абсолютная устойчивость)* можно представить в виде следующей формулы:

$$S1 = (1;1;1), \text{ то есть } \Delta\text{COC} > 0; \Delta\text{CD} > 0; \Delta\text{OI} > 0$$

Абсолютная финансовая устойчивость ( $S1$ ) в современной России встречается крайне редко.

*Второй тип финансовой устойчивости (нормальная устойчивость)* можно выразить следующим образом:

$$S2 = (0;1;1), \text{ то есть } \Delta\text{COC} < 0; \Delta\text{CD} > 0; \Delta\text{OI} > 0$$

Нормальная финансовая устойчивость гарантирует выполнение финансовых обязательств предприятия перед государством и контрагентами.

*Третий тип финансовой устойчивости (неустойчивое финансовое состояние)* устанавливают по формуле:

$$S3 = (0;0;1), \text{ то есть } \Delta\text{COC} < 0; \Delta\text{CD} < 0; \Delta\text{OI} > 0$$

*Четвертый тип финансовой устойчивости (кризисное финансовое состояние)* устанавливают по формуле:

$$S4 = (0;0;0), \text{ то есть } \Delta\text{COC} < 0; \Delta\text{CD} < 0; \Delta\text{OI} < 0$$

В такой ситуации предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства, то есть основной элемент оборотных активов «Запасы» не обеспечены источниками финансирования.

### 2.6.3 Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Все относительные показатели финансовой устойчивости подразделяются на две группы.

Первая группа - показатели, определяющие состояние оборотных средств.

В данную группу входят:

1. *Коэффициент обеспеченности собственными средствами* – характеризует степень обеспеченности предприятия собственными оборотными средствами, необходимыми для финансовой устойчивости.

$$K_{осс} = (\text{III р.П} - \text{I р.А}) / \text{II р.А}$$

2. *Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами* – показывает в какой степени материальные запасы покрыты собственными средствами и не нуждаются в привлечении заемных средств.

$$K_{сма} = (\text{III р.П} - \text{I р.А}) / \text{с.1510 II р.А}$$

3. *Коэффициент маневренности собственных средств* – показывает насколько мобильны собственные источники средств с финансовой точки зрения. Оптимальное значение 0,5. Чем выше данный показатель, тем лучше финансовое состояние.

$$K_m = (\text{III р.П} - \text{I р.А}) / \text{III р.П}$$

Вторая группа - показатели, определяющие состояние основных средств. К ним относятся:

1. *Индекс постоянного актива* – показывает долю основных средств и внеоборотных активов в источниках собственных средств.

$$K_{п} = \text{I р.А} / \text{III р.П}$$

2. *Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств* – оценивает насколько интенсивно предприятие использует заемные средства для обновления и расширения производства.

$$K_{дпа} = \text{IV р.П} / (\text{III р.П} + \text{IV р.П})$$

3. Коэффициент автономии (финансовой независимости) – означает, что все обязательства предприятия могут быть покрыты собственными средствами. Рост данного показателя означает рост финансовой независимости.

$$Ka = III \text{ р.П} / ВБ \text{ (валюта баланса)}$$

4. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств – рост данного показателя говорит об усилении зависимости предприятия от привлеченного капитала.

$$Kсзс = (IV \text{ р.П} + III \text{ р.П}) / III \text{ р.П}$$

Рассчитанные фактические коэффициенты по показателям обеих групп за отчетный период сравниваются с нормой, с их значением за предыдущий период, тем самым, выявляя реальное финансовое состояние, слабые и сильные стороны предприятия (фирмы).

Таблица 6. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

Показатели	Условные обозначения	На начало периода	На конец периода	Изменения	Нормы
1. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	Косс				>0.1
2. Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами	Ксма				0.6 – 0.8
3. Коэффициент маневренности собственных средств	Км				>0.5
4. Коэффициент индекс постоянного актива	Кп				-
5. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств	Кдпа				-
6. Коэффициент автономии	Ка				>0.5
7. Коэффициент состояния заемных и собственных средств	Ксас				<1

## **2.9 Комплексная оценка финансового состояния предприятия**

Комплексная оценка хозяйственной деятельности представляет собой характеристику, полученную в результате комплексного исследования, то есть одновременного и согласованного изучения совокупностей показателей, отражающих все или многие аспекты хозяйственных процессов и содержащие выводы о результатах деятельности предприятия.

По данным произведенного анализа делаются соответствующие выводы.

### **Заключение**

В заключение делают общие выводы по проделанной работе. Указывают насколько достигнута цель курсовой работы, указанная во Введении.

Также в разделе «Заключение» даются предложения и разрабатываются мероприятия по улучшению финансового состояния предприятия. В мероприятия могут входить такие меры как:

- ускорение реализации продукции;
- реализация излишних производственных запасов и основных средств;
- ускорение оборачиваемости оборотных средств;
- укрепление платежеспособности предприятия и его финансовой устойчивости.

При разработке мероприятий большее внимание уделяется прогнозированию деятельности предприятия и его перспектив на ближайшее будущее.



## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Основные печатные и электронные издания

1. Богатырева, С. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебник для среднего профессионального образования / С. Н. Богатырева. Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 492 с. - (Профессиональное образование). - ISBN 978-5-534-15228-9. // Образовательная платформа Юрайт - URL: <https://urait.ru/bcode/487972>.

2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясменко, Е.А. Оксанич [и др.] ; под ред. проф. Ю.И. Сигидова. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 340 с. + Доп. материалы - (Высшее образование: Бакалавриат). - DOI 10.12737/20852. - ISBN 978-5-16-011881-9. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1650226>.

3. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2021. - 378 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-006707-0. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1150956>.

### Дополнительные источники

1. Российская Федерация. Конституция (1993). Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. / Российская Федерация. Конституция (1993). – Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

### Федеральные стандарты Бухгалтерского учета:

1. Российская Федерация. Правительство. Учетная политика организации: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/2008), утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (действующая редакция)/ Москва, 2021. - Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс;

2. Российская Федерация. Правительство. Учет нематериальных активов: Положение по бухгалтерскому учету (ПБУ 14/2007), утв. приказом Минфина России от 27.12.2007 N 153н (действующая редакция)/ Доступ из справочно-правовой системы КонсультантПлюс.

