



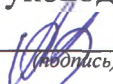

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И МОЛОДЕЖИ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ

Государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Республики Крым
«Крымский инженерно-педагогический университет имени Февзи Якубова»
(ГБОУВО РК КИПУ имени Февзи Якубова)

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

СОГЛАСОВАНО



Руководитель ОПОП

 (подпись)  (инициалы, фамилия)

«16» 03 2022 года

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 (подпись)  (инициалы, фамилия)

«16» 03 2022 года

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»**

направление подготовки

38.03.01 Экономика

профиль «Налоги и налогообложение»

факультет экономики, менеджмента и информационных технологий

Симферополь, 2022 г.

Лист согласования
методических рекомендаций
по выполнению курсовой работы по дисциплине
«Финансовый анализ»

Составитель методических рекомендаций

Э.Ф.
(подпись)

Мандражи Э.Ф. и.э.и. доцент
(инициалы, фамилия, должность, ученая степень, звание (при наличии))

Методические рекомендации рассмотрены и одобрены на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита

(протокол от «10» 03 2022 г. № 9)

Заведующий кафедрой

Э.Ф.
(подпись)

К.М. Акимов
(инициалы, фамилия)

Методические рекомендации рассмотрены и одобрены на заседании УМК факультета экономики, менеджмента и информационных технологий

(протокол от «16» 03 2022 г. № 8)

Председатель УМК

Э.Ф.
(подпись)

К.М. Акимов
(инициалы, фамилия)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. Общие положения.....	5
1.1. Цель и задачи курсовой работы.....	5
1.2. Выбор темы и порядок выполнения работы.....	7
2. Подбор литературы и рекомендации по сбору и обработке фактического материала.....	9
3. Структура курсовой работы.....	10
3.1. Титульный лист.....	11
3.2. Задание на курсовую работу.....	11
3.3. Содержание.....	11
3.4. Введение.....	12
3.5. Основная часть.....	13
3.5.1. Теоретическая часть.....	14
3.5.2. Аналитическая часть.....	15
3.5.3. Проектная часть.....	16
3.6. Заключение.....	18
3.7. Список использованных источников.....	19
3.8. Приложения.....	19
4. Оформление курсовой работы.....	19
5. Порядок защиты и критерии оценивания курсовой работы.....	28
6. Рекомендуемая литература.....	29
Приложение А. Примерная тематика курсовых работ.....	35
Приложение Б. Образец оформления задания по курсовой работе.....	36
Приложение В. Образец оформления титульного листа курсовой работы...	37
Приложение Г. Примерный план курсовой работы.....	38

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развития экономики выпускники учреждений высшего образования должны быть подготовленными к самостоятельной профессиональной деятельности. Важной формой развития необходимых навыков является выполнение курсовой работы, которая является самостоятельной комплексной работой обучающихся на заключительном этапе изучения учебной дисциплины.

Курсовая работа по дисциплине «Финансовый анализ» предусмотрена учебным планом направления подготовки 38.03.01 Экономика Профиль «Налоги и налогообложение». Курсовая работа является важнейшим средством овладения теоретическими и практическими аспектами проведения экономического анализа (в том числе финансового и управленческого) выступает элементом академической культуры. Ее большая роль состоит в том, что в процессе написания работы обучающийся не только углубляет, но и применяет полученные теоретические знания на практике. Подготовка курсовой работы позволяет обучающемуся глубже уяснить роль и содержание комплексного экономического анализа, овладеть методологией его проведения, а также освоить основные методические приемы применительно к конкретному предприятию.

По результатам выполненной курсовой работы можно судить о том, насколько обучающийся овладел методологией анализа деятельности предприятия и каковы его возможности применить полученные знания на практике. Успешная ее защита служит подтверждением квалификации обучающегося, является свидетельством его подготовленности к аналитической деятельности в экономической сфере.

Опыт и навыки, полученные на этом этапе обучения, далее будут использованы при подготовке курсовой работы по данной дисциплине, а также при написании выпускной квалификационной работы.

Курсовая работа по дисциплине «Финансовый анализ» выполняется в соответствии с учебными планами по направлению подготовки 38.03.01 Экономика Профиль «Налоги и налогообложение» в течение седьмого и очной формы обучения соответственно.

Курсовая работа должна быть выполнена на основе тщательно проработанных литературных источников, научных публикаций по теме исследования, обработанного фактического материала (данных форм бухгалтерской и статистической отчетности, синтетического и аналитического учета, регламентных документов исследуемой организации и др.).

Данные методические указания определяют порядок выполнения, структуру и содержание курсовой работы по дисциплине «Финансовый анализ» для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика Профиль «Налоги и налогообложение» очной формы обучения.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи курсовой работы

При подготовке специалистов высшей квалификации важную роль играют курсовые работы, в том числе по анализу хозяйственной деятельности предприятий и организаций различных форм собственности. К выполнению курсовой работы обучающийся приступает после усвоения теоретического материала курса, изучения рекомендованной литературы и ознакомления с практикой аналитической работы на предприятии или организации.

Целью подготовки курсовой работы по финансовому анализу является приобретение обучающимися навыков самостоятельного выполнения аналитических исследований по вопросам деятельности предприятий, сбора необходимой информации, ее надлежащей обработки и оформления результатов исследования. Задачей курсовой работы является выполнение аналитического исследования с целью подготовки экономической информации для принятия определенного управленческого решения, т.е.:

- определение экономической сущности объекта исследования;
- выделение проблем для решения, сбор и обработка необходимой экономической информации;
- проведение экономического анализа;
- формирование и оценка его последствий.

Курсовую работу по финансовому анализу предусматривается выполнять по определенным темам, соответствующим темам выпускных бакалаврских работ на материалах конкретного предприятия, что в наибольшей мере обеспечивает соблюдение обучающимся самостоятельности при ее выполнении, которую также подтверждает формирование приложений к работе, включающие формы бухгалтерской и статистической отчетности, документы, использованные при выполнении курсовой работы.

Общими целями написания курсовой работы по дисциплине «Финансовый анализ» являются:

- систематизация, расширение и закрепление теоретических знаний, полученных по дисциплине «Финансовый анализ»;
- раскрытие предмета, метода, сферы применения, проблем комплексного экономического анализа, а также возможных направлений их решения;
- выработка умения анализировать экономические показатели и обобщать результаты проведенного научного аналитического исследования;
- получение навыков использования результатов практического аналитического исследования для принятия управленческих решений текущего и перспективного характера;
- демонстрация самостоятельного аналитического мышления и умения обосновывать рекомендации в области управления предприятием.

Специальные цели курсовой работы обучающийся определяет совместно с научным руководителем.

Курсовая работа является индивидуальной самостоятельно выполняемой работой обучающимся под руководством научного руководителя и представляет собой проведение исследования, освещающего одну из тем дисциплины «Финансовый анализ».

Курсовая работа должна отличаться критическим подходом к изучению литературных источников, используемый материал которых должен быть переработан, органически увязан с выбранной темой. Обучающийся должен продемонстрировать умение работать с формами отчетности организации, владение методикой экономического анализа, умение формулировать соответствующие объективные выводы, выявлять резервы и обосновывать направления повышения эффективности деятельности организации.

Этапы подготовки курсовой работы

Выполнение курсовой работы состоит из следующих этапов:

1. ознакомление с Методическими указаниями по выполнению и оформлению курсовой работы по финансовому анализу;
2. выбор темы из списка, предложенного кафедрой, и согласование ее с научным руководителем (примерная тематика представлена в приложении);
3. составление рабочего плана и графика выполнения работы;
4. подбор и изучение литературы по избранной теме;
5. сбор информации для составления характеристики организации и финансово-хозяйственной деятельности исследуемого предприятия;
6. подбор документов для проведения анализа в организации;
7. систематизация данных, составление аналитических таблиц, аналитическая обработка показателей и их интерпретация;
8. корректировка рабочего плана и его согласование с научным руководителем;
9. написание разделов работы, формулирование выводов, заключений и обобщений по ее результатам;
10. техническое оформление курсовой работы в соответствии с установленными требованиями;
11. представление работы научному руководителю;
12. получение отзыва научного руководителя и устранение отмеченных им недостатков;
13. получение допуска к защите курсовой работы и ее защита.

В установленные сроки обучающиеся сдают курсовую работу на кафедру бухгалтерского учета, аудита и анализа. Срок, установленный для проверки курсовой работы преподавателем, составляет 10 дней.

Защищенная курсовая работа служит основанием для допуска обучающегося к экзамену по дисциплине «Финансовый анализ». Обучающиеся, которые вовремя не представили курсовую работу или выполнили ее с нарушением необходимых требований, к экзамену не допускаются.

1.2. Выбор темы и порядок выполнения курсовой работы

Темы курсовой работы должны соответствовать основным направлениям профессиональной деятельности специалиста данной квалификации, отвечать современным требованиям и перспективам развития науки, техники и организации производства. Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Финансовый анализ» представлена в приложении А.

Курсовая работа выполняется на основании фактических данных конкретной коммерческой организации, осуществляющей либо производственную деятельность, либо предоставляющей услуги, либо выполняющей работы, а также занимающейся оптовой или розничной торговлей.

Тема курсовой работы может быть также принята на основании заявки исследуемой организации. Допускается формулировка темы или ее конкретизация из предложенного перечня самим обучающимся. Тема курсовой работы согласовывается с научным руководителем и утверждается на заседании кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита.

Выбор одинаковой темы курсовой работы несколькими обучающимися по материалам одной и той же организации не допускается.

Обязанности руководителя курсовой работы:

- составление и выдача задания на курсовую работу согласно календарному плану-графику;
- оказание помощи по подбору необходимой основной литературы и других источников по теме курсовой работы;
- проведение консультаций, своевременная проверка, контроль за ходом выполнения работы до самой ее защиты.

Обязанности обучающегося при выполнении курсовой работы:

- обоснование выбора темы курсовой работы;
- соблюдение требований настоящих методических указаний и разработанного плана-графика выполнения курсовой работы;
- представление текста работы по мере выполнения отдельных разделов руководителю для проверки;
- оперативное внесение изменений в содержание курсовой работы в соответствии с требованиями и замечаниями руководителя для достижения необходимого уровня ее качества;
- своевременное представление курсовой работы на окончательную проверку научному руководителю.

Языку и стилю курсовой работы следует уделять самое серьезное внимание, что позволяет судить об общей культуре ее автора. Целесообразно использовать формально-логический способ изложения материала, предполагающий применение:

- специальных функционально-синтаксических средств связи, указывающих на последовательность развития мысли («вначале», «прежде всего», «затем», «во - первых», «во-вторых», «значит» и др.)
- противоречивых отношений («однако», «тем не менее», «с другой стороны»);

- причинно-следственных отношений («следовательно», «поэтому», «благодаря этому», «сообразно с этим», «вследствие этого», «кроме того»);
- средств перехода от одной мысли к другой («прежде чем перейти к...» «обратимся к...», «рассмотрим», «остановимся на...», «рассмотрев, перейдем к...», «необходимо остановиться на...», «необходимо рассмотреть»);
- средств выражения итогов, выводов («итак», «таким образом», «значит», «в заключение отметим», «все сказанное позволяет сделать вывод», «подведя итог, следует отметить...»).

В качестве средств связи могут быть использованы местоимения, прилагательные и причастия («данные», «этот», «такой», «названные», «указанные» и др.). Научный стиль изложения характеризуется также относительными прилагательными, поскольку именно они способны с предельной точностью выражать достаточные и необходимые признаки понятий. Для образования превосходной степени, чаще всего, используются слова «наиболее», «наименее». Не употребляется сравнительная степень прилагательного с приставкой «по» (например, «побольше», «повыше»), а также превосходная степень прилагательного с суффиксами «-айш-», «-ейш-», за исключением некоторых терминологических выражений (например, «наименьшее значение показателя»).

Не принято употреблять личное местоимение первого лица единственного числа, т.е. «я», «мною». Собственные мысли обучающийся по теме исследования трактуются личным местоимением первого лица множественного числа или от третьего лица единственного числа. С этой целью желательно применять конструктивные выражения типа «мы считаем», «мы полагаем», «по нашему мнению», не допуская при этом частого использования местоимения «мы». Можно прибегать к конструкциям, исключая его употребление (например, «вначале производят отбор исходных данных и устанавливают их соответствие направлениям исследования...», «как показал анализ», «на основании полученных данных», «резюмируя сказанное», «отсюда следует, что...»).

Аналогичную функцию выполняют предложения со страдательным залогом (например: «Разработан комплексный подход к исследованию...», «Целесообразно предложить...», «В данном разделе рассматриваются...», «Намечено выделить следующие классификационные группы...», «В работе излагается», «Автором получено», «Наблюдается», «Отмечается» и т. п.).

Культуру научной речи определяют точность, ясность и краткость. Каждое слово и выражение должно быть сформулировано таким образом, чтобы можно было не только точнее, но и короче изложить суть. Поэтому слова и словосочетания, не несущие никакой смысловой нагрузки, должны быть полностью исключены из текста.

При наличии замечаний работа возвращается на доработку, при их отсутствии - допускается к защите. За достоверность всех данных и расчетов, приведенных в курсовой работе, за сделанные выводы и решения отвечает обучающийся – автор курсовой работы.

Защиту курсовой работы у обучающегося принимает утвержденная комиссия, состоящая из преподавателей кафедры, по стобалльной системе.

Обучающиеся, не сдавшие и не защитившие без уважительных причин курсовую работу в срок, считаются имеющими академическую задолженность.

2. ПОДБОР ЛИТЕРАТУРЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СБОРУ И ОБРАБОТКЕ ФАКТИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА

Подбор литературы обучающийся осуществляет сразу после утверждения темы курсовой работы с помощью справочно-библиографического аппарата библиотеки КИПУ имени Февзи Якубова и др. электронных библиотек, размещенных в сети Интернет.

Необходимо использовать специальные каталоги рефератов, диссертаций, газетных и журнальных статей и литературу по теме курсовой работы и по смежным дисциплинам (экономике организации, бухгалтерскому учету, финансам и др.). При этом предпочтение следует отдавать изданиям последних лет. Особое внимание следует обратить на материалы и проблемные статьи, которые могут быть опубликованы в специализированных газетах и журналах.

Изучение литературных источников рекомендуется осуществлять в следующей последовательности: начинать с общетеоретических и нормативных, инструктивных материалов по теме курсовой работы, затем переходить к монографической литературе и заканчивать статьями из периодических изданий. Изучение литературных источников может сопровождаться кратким реферативным изложением прочитанного материала, либо дословным цитированием мнений отдельных авторов.

Запрещается переписывание общих сведений из учебников, учебных пособий, монографий, статей и других источников. Цитаты и свободный пересказ положений, приводимых в работах других авторов, необходимо включать в курсовую работу с обязательной ссылкой на соответствующие литературные источники. Наличие подобных ссылок повышает качество работы обучающегося, подчеркивает его научную добросовестность, придает его исследованиям более убедительный характер.

Неоговоренное заимствование чужих мыслей снижает качество курсовой работы. Списанная работа или ее часть трактуется как присвоение чужого авторства (плагиат).

В процессе подбора литературы обучающемуся полезно создавать собственную электронную базу данных (БД) литературных источников. На каждый научный источник создается запись в БД, в которой последовательно указываются: автор(ы), название книги (статьи), название издательства (для статей - название периодического издания или сборника статей), год издания (для журнальных статей также указывается номер журнала). Запись БД может включать аннотацию, отражающую краткое содержание источника информации. В БД целесообразно включать все научные источники по теме курсовой работы, изданные за последние 5 лет, и инструкции последних изданий.

Конспектируя отобранную литературу, следует заранее продумать, в какой части курсовой работы будет использован тот или иной материал. Специальный подбор и систематизация выписок, накапливаемых в ходе работы над литературой, позволяют более глубоко и всесторонне раскрывать содержание исследуемой темы.

Важным моментом при выполнении курсовой работы является внимательное и творческое изучение нормативных правовых документов по вопросам осуществления хозяйственной деятельности исследуемой организации, учета, контроля и отчетности, а также инструктивных материалов ее вышестоящей организации.

Нормативно - правовые документы обучающиеся могут использовать из электронных справочных информационно-правовых систем.

Кроме литературных источников, информационной основой курсовой работы являются данные отчетности исследуемой организации. При сборе фактического материала обучающийся должен выбрать ту информацию, которая позволит выполнить качественный анализ предмета исследования.

3. СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Разработку содержания выбранной темы курсовой работы необходимо осуществлять в соответствии с утвержденным планом. При всем разнообразии индивидуальных подходов к выполнению курсовой работы необходимо выделить ее следующую типовую структуру:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

3.1. Титульный лист

Титульный лист является первой страницей курсовой работы и включается в общую нумерацию страниц. Номер страницы на титульном листе не проставляют.

Титульный лист курсовой работы оформляется согласно форме, приведенной в приложении Б. Если на обложке курсовой работы дана титульная страница, то ее нужно повторить внутри работы. Затем помещается содержание с указанием страниц, на которых начинаются структурные части текста. Каждая часть курсовой работы должны быть озаглавлена, страницы пронумерованы. Все таблицы в тексте и в приложениях также нумеруются, так как в тексте даются ссылки на номера таблиц.

3.2. Задание на курсовую работу

Задание является второй страницей курсовой работы, выдается научным руководителем после утверждения темы. Задание подписывается обучающимся и научным руководителем курсовой работы. В нем указывается факультет в соответствии с формой обучения обучающегося, тема курсовой работы, дата выдачи задания и срок сдачи обучающимся законченной работы, перечень подлежащих разработке вопросов, календарный график выполнения работы.

Образец бланка задания на курсовую работу приведен в приложении В.

3.3. Содержание

Содержание включает введение, наименование всех разделов, подразделов, заключение, список использованных источников и наименование приложений с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы работы. Заголовки в содержании должны точно повторять заголовки в тексте работы.

Названия структурных частей, перечисленных в содержании, печатают строчными буквами с первой прописной, выравнивая текст по левому краю, без отточия до указанного номера страницы.

Содержание приводится вначале, так как это предоставляет возможность сразу увидеть структуру работы.

3.4. Введение

Во введении работы дается обоснование выбора темы, характеризуется ее актуальность и значение, формулируются цель и задачи исследования, отмечается научная новизна положений, их практическая и теоретическая значимость. Кроме того, во введении указываются объект, предмет, методы исследования, его временной лаг (период) и информационная база; даются отдельные пояснения к содержанию курсовой работы: чем обусловлена принятая структура, почему ограничен круг исследуемых вопросов и др.

Актуальность – одно из основных требований, предъявляемых к курсовой работе, под которым понимают научную и (или) практическую своевременность выбранной темы. **Значимость** предполагает важность темы для исследуемой организации.

Цель курсовой работы по своему содержанию опирается на обоснование актуальности ее темы и характеризует ее конечный итог. Не рекомендуется формулировать цель как «исследование...», «изучение...», так как эти слова указывают на процесс достижения цели, а не на саму цель.

Исходя из путей достижения цели курсовой работы, определяются ее **задачи**. Формулировать задачи необходимо тщательно, поскольку описание их решения должно составить содержание разделов курсовой работы (заголовки разделов и подразделов, по сути, определяются задачами работы). При этом следует использовать глаголы «раскрыть», «определить», «установить»,

«исследовать», «проанализировать», «выявить», «представить», «обосновать» и др.

Далее определяются объект и предмет исследования. **Объект** исследования - это процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию и взятое исследователем для изучения. **Предмет** - это то, что находится в рамках, в границах объекта. Объект — это та часть научного знания, с которой исследователь имеет дело. Предмет исследования - это тот аспект проблемы, исследуя который, мы познаем целостный объект, выделяя его главные, наиболее существенные признаки. Предмет исследования чаще всего совпадает с определением его темы или очень близок к нему. Объект и предмет исследования как научные категории соотносятся как общее и частное.

Предметом исследования в анализе часто являются проблемы теории, методологии и методики финансового и управленческого анализа, информационное обеспечение аналитической деятельности, аналитические приемы и методы обработки экономической информации, методологические и организационные аспекты совершенствования видов и направлений анализа и др.

К примеру, содержание курсовых работ, посвященных маргинальному анализу, может значительно отличаться из-за различий в объекте и предмете исследования. Примеры: «Объект исследования - результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, предмет - методические подходы к проведению маргинального анализа». Или: «Объект исследования - методология проведения маргинального анализа, предмет исследования - информационное обеспечение проведения маргинального анализа». Другие примеры: «Объект исследования - трудовые ресурсы предприятия, предмет - особенности проведения анализа трудовых ресурсов», «Объект исследования - затраты предприятия на производство и реализацию продукции, предмет - особенности проведения анализа себестоимости».

При описании методологической базы необходимо отразить, какие из основных элементов методологии использовались при написании работы (законодательные и нормативные акты, работы российских и зарубежных авторов по теме исследования, материалы периодической печати, Интернет-ресурсы, документы предприятия).

Выбор методов исследования не является произвольным, а диктуется спецификой поставленных автором задач и возможностями проведения исследования. К примеру, работы прогностического характера («Анализ и прогнозирование объема продаж», «Перспективный анализ объема продаж», «Маргинальный анализ» и др.) требуют, наряду с традиционными методами анализа, использования методов стохастического факторного анализа и методов оптимизации (корреляционно-регрессионный анализ, сценарное планирование, вариантыные расчеты и др.). При описании методики необходимо отразить все методы, которые использовались автором: общенаучные (анализ и синтез, индукция и дедукция и др. методы, используемые любыми науками), общеэкономические, используемые экономическими науками (сравнение, абсолютных, относительных и средних величин, группировки, классификации,

индексный и др.), а также специальные приемы и методы экономического анализа (детерминированный или стохастический факторный анализ, способ цепных подстановок, абсолютных разниц и т.п.). Кроме того, необходимо описать и другие методы, которые автор использовал в работе (графический метод, социологические и экономико-математические методы, методы оптимизации показателей и т.п.).

Введение должно быть объемом 2–3 страницы печатного текста. Целесообразно предварительный вариант введения написать перед созданием основной части работы. Окончательный же его вариант необходимо исполнить после полного завершения основной части и заключения курсовой работы.

3.5. Основная часть

Содержание основной части должно точно соответствовать теме работы и полностью ее раскрывать. Здесь излагается ход исследования, формулируются его результаты. Принципиальными требованиями к основной части являются последовательность, доказательность, отсутствие в ней лишнего, необязательного и загромождающего текст материала.

Как правило, основная часть курсовой работы должна содержать четыре основных раздела, которые, в свою очередь, делятся на подразделы. Обязательными для курсовой работы являются логическая связь между разделами и последовательное развитие основной темы на протяжении всей работы. Логичность построения и последовательность изложения основного содержания достигается только тогда, когда каждый раздел и подраздел курсовой работы имеют определенное целевое назначение и являются базой для последующего.

3.5.1. Теоретическая часть

Первый раздел основной части курсовой работы выполняется на основании изучения мнений различных авторов по теме исследования. Он носит теоретический характер и предусматривает рассмотрение следующих вопросов:

- задачи анализа предмета исследования,
- объекты анализа предмета исследования;
- содержание (направления) анализа предмета исследования;
- источники информации для проведения анализа;
- сравнительная характеристика методик анализа предмета исследования.

На основе изучения перечисленных вопросов в различных литературных источниках автор курсовой работы должен представить их сравнительную характеристику, указывая сходства и различия в подходах к анализу предмета исследования.

При этом результаты сравнительного анализа существующих подходов автор может представлять в виде таблиц, схем, рисунков и т.п.

Логическим завершением первого раздела курсовой работы является обоснование выбора методики анализа предмета исследования, которую автор

будет использовать во втором разделе. При этом особое внимание следует уделить не только направлениям анализа, но и факторным моделям, которые автор предполагает использовать для проведения исследования на примере конкретной организации.

Например, в теме «Анализ себестоимости продукции (работ, услуг)» при рассмотрении вопроса «Анализ затрат на рубль продукции» могут быть описаны несколько из выбранных факторных моделей:

а) классическая трехфакторная модель изменения затрат на 1 рубль, предполагающая оценку таких факторов, как:

- изменение структуры продукции;
- изменение себестоимости отдельных видов продукции;
- изменение цен на продукцию;

б) четырехфакторная модель, предполагающая оценку таких факторов, как:

- изменение прямых материальных затрат;
- изменение прямых трудовых затрат;
- изменение затрат на обслуживание и управление производством;
- изменение прочих затрат;

в) пятифакторная модель, предполагающая оценку влияния на изменение затрат на 1 рубль продукции:

- объема выпуска продукции;
- структуры выпущенной продукции;
- уровня переменных затрат на единицу продукции;
- уровня постоянных затрат;
- изменения уровня отпускных цен на продукцию;

г) другие факторные модели, степень детализации которых при их практическом применении определяет автор с учетом наличия исходной информации в конкретной исследуемой организации.

Не допускается механическое изложение точек зрения различных авторов по методике проведения анализа предмета исследования без дискуссии и без формирования обоснованной собственной позиции обучающегося.

Не допускается в формулах указывать термины в виде полных слов. Следует вводить их обозначения, а после формулы приводить расшифровку.

Например:

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{тн}$) рассчитывается по следующей формуле:

$$K_{тн} = KA / KO \quad (1.1)$$

где KA – краткосрочные активы, млн. руб.;

KO – краткосрочные обязательства, млн. руб.

Таким образом, теоретическая часть является результатом работы обучающегося с литературными источниками в соответствии с целью и задачами курсовой работы. Объем первой главы должен составлять 6-10 страниц печатного текста.

3.5.2. Аналитическая часть

Второй раздел представляет собой аналитическую часть курсовой работы, основанную на фактических данных исследуемой организации, т.е. организационно-экономическую характеристику. Он включает несколько подразделов, в которых выполняются необходимые расчеты согласно изложенной автором в первом разделе курсовой работы методике анализа предмета исследования.

Цифровой материал курсовой работы оформляют в виде таблиц. Их следует располагать непосредственно на странице с текстом после абзаца, в котором они упоминаются впервые. Для наглядного представления характеристик объектов исследования, полученных данных анализа, выявленных закономерностей можно использовать иллюстрации (рисунки, схемы, диаграммы, графики). Однако не допускается одни и те же результаты представлять в виде иллюстрации и таблицы.

Прежде всего необходимо указать полное наименование, год создания исследуемой организации, форму собственности, виды экономической деятельности, организационную структуру предприятия, экономическую характеристику, а также описать организацию аналитической работы:

- структурные подразделения, занимающиеся аналитической работой;
- численный состав работников, занятых аналитической работой;
- функции и обязанности работников, выполняющих аналитическую работу.

Далее необходимо привести полную характеристику применяемой в организации практики анализа предмета исследования и взаимосвязь результатов анализа с процессом принятия управленческих решений.

Третий раздел аналитической части должны содержать всесторонний анализ предмета исследования согласно методике, выбранной автором в первом разделе курсовой работы. При этом:

- необходимо ссылаться на приложения к курсовой работе, в которых представлены соответствующие данные (например, «выполним анализ в таблице 2.2 по данным «Отчета о финансовых результатах» (приложение А)»);
- запрещается дублировать одни и те же данные в виде таблиц в разных подразделах аналитической части, следует приводить ссылки на таблицы, в которых они представлены в первый раз;
- запрещается дублировать формулы для расчета показателей и их факторные модели, которые уже были приведены в первом теоретическом разделе, следует приводить ссылки на них с указанием их номеров (например, «выполним расчет по формуле (1.1)»);
- допускается во втором разделе приводить формулы для выполнения факторного анализа (по способу цепных подстановок или абсолютных разниц).

В конце каждого подраздела должны быть приведены выводы о выявленных резервах.

По результатам анализа, проведенного во втором разделе курсовой работы, производится обобщение выявленных резервов повышения эффективности деятельности исследуемой организации.

Объем второго раздела курсовой работы должен составлять 15 – 20 страниц печатного текста.

3.5.3. Проектная часть

В четвертом разделе (проектной части) необходимо обосновать резервы повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности, а также направления совершенствования аналитической работы исследуемой организации.

В первом подразделе проектной части рекомендуется обосновать резервы повышения эффективности используемых ресурсов, уровня рентабельности, увеличения прибыли, снижения себестоимости и т.д. на основе расчетов, сделанных во второй главе.

Во втором подразделе проектной части курсовой работы делается вывод об уровне организации и информационно-методического обеспечения анализа предмета исследования в деятельности предприятия, и разрабатываются рекомендации по совершенствованию аналитической работы в исследуемой организации.

Для этого рекомендуется составить аналитическую таблицу взаимосвязи направлений анализа и имеющихся в исследуемой организации источников исходных данных:

Таблица – Информационное обеспечение анализа ... (предмет исследования) в ... (наименование организации)

Направления анализа	Необходимые исходные данные	Источники информации *
Анализ структуры затрат на производство	Суммы затрат по элементам: - материальные затраты, - расходы на оплату труда, - отчисления на социальные нужды, - амортизация основных средств и нематериальных активов, - прочие затраты	Статистическая отчетность (форма 4-ф затраты)
...
Анализ общепроизводственных затрат	Суммы затрат по статьям принятой в организации классификации общепроизводственных затрат	Данные аналитического учета по счету 25 «Общепроизводственные затраты»
...
Анализ прямых материальных затрат	- норма (план) расхода материалов по видам выпускаемой продукции,	-паспорт изделия

	- фактический расход материалов на единицу продукции,	- первичные учетные документы по движению материалов
	- плановая цена единицы материала,	- номенклатура-ценник
	- фактическая цена единицы материала,	- бухгалтерская справка-расчет стоимости израсходованных материалов
...

**Примечание – в приведенном примере третья графа заполнена по материалам одной из промышленных организаций. обучающийся заполняет данную графу на основе документов и регистров, применяемых в исследуемой организации. В случае отсутствия источника информации ставится прочерк либо делается запись «Данные отсутствуют».*

На основании второго раздела курсовой работы и данных представленной выше таблицы обучающийся делает выводы:

1. Указывает те направления анализа предмета исследования, которые используются в исследуемой организации.

Например: Анализируется структура затрат по элементам и делаются выводы о ее изменении в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

2. Указывает те направления анализа предмета исследования, которые могут быть использованы, но не используются в данной организации.

Например: Не анализируется структура затрат по статьям калькуляции, хотя данные плановых (фактических) калькуляций позволяют это сделать.

3. Указывает те направления анализа предмета исследования, которые не могут быть проведены в данной организации в виду отсутствия исходных данных в отчетности.

Например: Не анализируются факторы изменения прямых трудовых затрат в связи с отсутствием в отчетности данных о фактической трудоемкости отдельных видов выпускаемой продукции

По тем направлениям, которые не используются в исследуемой организации, но исходная информация имеется, обучающемуся рекомендуется разработать аналитическую таблицу, заполняемую на основе имеющихся источников информации и позволяющую рассчитывать соответствующие аналитические показатели. При этом желательно автоматизировать процесс расчета этих показателей с помощью пакета прикладных программных продуктов Excel.

По тем направлениям, по которым отсутствуют необходимые для анализа источники информации, обучающийся должен предложить рекомендации организации аналитической работы на предприятии и по формированию информационной базы (совершенствованию хозяйственного учета) в исследуемой организации.

Обучающийся, претендующий на высокую отметку, должен продемонстрировать при выполнении курсовой работы способность к научным исследованиям. В частности, изучив имеющиеся методики анализа предмета исследования, автор курсовой работы может предложить **новые** направления анализа, **новые** факторные модели и т.п.

Объем четвертого раздела курсовой работы должен составлять не менее 10 страниц печатного текста. Примерный план курсовой работы представлен в приложении Г.

3.6. Заключение

В заключении логически и последовательно излагаются теоретические и практические выводы и предложения по всем разделам основной части курсовой работы, к которым пришел автор в результате исследования.

Важно, чтобы все задачи, сформулированные обучающимся во введении, нашли свое итоговое отражение в заключении, которое показывает степень реализации целей и задач, поставленных перед исследованием, а также научно-теоретическую и практическую ценность выполненной работы.

Выводы должны быть краткими и четкими, дающими полное представление о содержании, значимости, обоснованности и эффективности проведенного анализа. Излагаются они тезисно (по пунктам) и должны отражать основные выводы по теории вопроса, по проведенному анализу и всем предлагаемым направлениям совершенствования аналитической деятельности конкретного объекта исследования.

Объем заключения должен составлять 2-3 страницы печатного текста.

3.7. Список использованных источников

Список использованных источников формируется в порядке появления ссылок в тексте курсовой работы либо в алфавитном порядке фамилий первых авторов и (или) заглавий.

В списке использованных источников сведения об источниках печатают с абзацного отступа, нумеруют арабскими цифрами, после номера ставят точку.

Образец оформления использованных источников приведен в **разделе «Рекомендуемая литература»**.

В тексте курсовой работы ссылки на источники осуществляются путем приведения номера в соответствии со списком. Номер источника по списку заключается в квадратные скобки. При использовании заимствованных цитат наряду с порядковым номером источника указывается номер страницы. Например: [14, с. 26] (здесь 14 – номер источника в списке, 26 – номер страницы).

3.8. Приложения

В приложения следует относить источники информации для проведения исследования и составления аналитических таблиц, вспомогательный материал,

необходимый для полноты восприятия курсовой работы, оценки ее научной и практической значимости. К приложениям относятся:

- необходимые для проведения анализа формы бухгалтерской, статистической отчетности исследуемой организации;
- первичные учетные документы, оперативные данные по предмету исследования;
- таблицы, иллюстрации вспомогательного характера и т. п.;
- регламентные документы организации;
- данные маркетинговых исследований;
- информация сети Internet.

4. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

К выполнению курсовой работы как к самостоятельному исследованию предъявляются следующие требования:

- работа должна быть выполнена на достаточно высоком практическом уровне с привлечением теоретических источников, определяющих логику и систему проведения комплексного экономического анализа на конкретном предприятии;
- содержание работы и ее структура должны логически соответствовать ее названию, объекту и предмету исследования, поставленным цели и задачам исследования;
- работа должна быть выполнена самостоятельно и содержать собственные выводы, касающиеся интерпретации результатов, полученных в ходе анализа экономических показателей;
- каждая раздел работы должны заканчиваться кратким выводом, обобщающим проделанную в нем работу (по главе - 1-2 абзаца, по разделу главы - 1- 2 предложения). Формулирование подобных выводов развивает способность к обобщению материала, поможет сделать итоговые выводы, касающиеся общей оценки деятельности предприятия;
- в работе должны быть сформулированы общие выводы по результатам анализа и обобщены резервы, выявленные в ходе проведенного анализа;
- работа должна содержать предложения по улучшению деятельности организации, а также направления дальнейшего более детального проведения анализа.

Период проведения анализа. Для выполнения курсовой работы необходимо наличие не менее двух периодов: (базисный - отчетный, плановый - фактический), однако по двум периодам трудно выявить тенденции изменения показателей, поэтому оптимальный вариант курсовой работы должен содержать данные за три периода (например, три последних года предшествующих написанию курсовой работы).

Текст курсовой работы печатается на одной стороне листа белой бумаги формата А4 через полтора интервала. Цвет шрифта - черный. Размер шрифта (кегель) - кегль 14. Тип шрифта - Times New Roman.

Размеры полей: правое, верхнее и нижнее - не менее 20 мм, левое - не менее 30 мм.

Все слова в работе пишутся полностью. Допускаются только общепринятые сокращения слов (например, НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации, ПБУ – Положение по бухгалтерскому учету и т.д.). Нельзя допускать не принятых сокращений слов, например, РПС (райпотребсоюз), РПО (райпо), РТП (розничное торговое предприятие), ЖОФУ (журнально-ордерная форма учета) и др.

Нумерация страниц курсовой работы производится арабскими цифрами слева (вверху) начиная с Введения.

Оформление разделов курсовой работы.

Введение, каждую новую главу, заключение, список использованных источников начинают с новой страницы. Их заголовки пишут или печатают прописными (заглавными) буквами без подчеркивания, заголовки параграфов пишут строчными буквами, кроме первой прописной буквы.

Расстояние между заголовком и текстом должно быть равно 1-2 интервалам (5 - 10 мм).

После цифрового номера раздела ставят точку. Номера параграфов, из которых состоит раздел, состоят из двух арабских цифр, разделенных точкой. Первая цифра означает номер раздела, вторая - номер параграфа в разделе, например, цифровая запись 2.3 означает третий параграф во втором разделе. В конце номера параграфа точку не ставят. Номер раздела или параграфа указывают перед их заголовком.

Оформление содержания.

По ГОСТ 7.32-2001 заголовок СОДЕРЖАНИЕ пишется заглавными буквами посередине строки.

Содержание включает введение, наименование всех разделов, подразделов, пунктов, выводы и предложения, список использованных источников и наименование приложений с указанием номеров страниц, с которых начинаются эти элементы работы.

Требования к оформлению таблиц.

Весь цифровой материал располагается в аналитических таблицах. Таблица – это организованный в вертикальные колонки (графы, столбцы) и горизонтальные строки словесно-цифровой материал, образующий своеобразную сетку, каждый элемент которой - составная часть и графы и строки.

Аналитические таблицы являются одним из составных элементов дипломной работы. Они позволяют в компактном виде представить экономические показатели, характеризующие объект исследования, различные методики их расчета. Использование таблиц упрощает и ускоряет анализ материала. Обязательными требованиями, предъявляемыми к таблицам, являются доходчивость, компактность, логичность построения.

Не рекомендуется перегружать таблицы множеством показателей: не более 12 граф и не более 12 строк. Таблицы, в которых количество граф и строк превышает установленные нормы, могут быть помещены в Приложениях.

Таблицы сопровождаются текстом с соответствующими выводами. Таблица должна иметь четкий тематический заголовок.

В левом верхнем углу таблицы перед заголовком через тире помещают надпись «Таблица» без сокращения и арабской цифрой указывают ее номер. Нумерация таблиц производится сплошным (сквозным) методом без использования знака «№», т. к. при этом методе без дополнительных арифметических действий можно определить общее количество таблиц, помещенных в тексте курсовой работы.

Графы таблиц нумеруются в двух случаях. Первым случаем является перенос части таблицы на другую страницу. При этом на новой странице указывается только нумерация граф без их названий, а перенесенная часть таблицы подписывается в крайнем правом углу словами «Продолжение таблицы « с указанием номера таблицы. Нумерация граф так же возможна, если в дальнейшем осуществляется ссылка на расчет показателей в таблице.

Заголовки граф таблицы начинаются с прописных букв, подзаголовки граф - со строчных букв. Высота строк в таблице должна быть не менее 8 мм. Графу «№ п/п» в таблицу включать не следует. Таблицу размещают после первого упоминания о ней в тексте.

Текстовый заголовок таблицы располагается над таблицей. В конце заголовка точка не ставится. Некоторые вспомогательные таблицы могут не иметь заголовка.

Заголовки таблицы и граф должны соответствовать помещенным в них данным. Основные заголовки пишутся с прописной буквы, а подчиненные - со строчной.

Все включенные в курсовую работу таблицы должны быть построены однотипно. Обязательным условием является сопоставимость данных, помещенных в таблице. При этом целесообразно сочетать абсолютные и относительные показатели, что облегчает анализ данных.

Таблицы располагаются вертикально. Однако некоторые большие таблицы могут быть расположены горизонтально. Их заголовки должны быть направлены в сторону сшива.

Все подписи в таблицах делаются без сокращений. Допускаются лишь общепринятые сокращения.

Единицы измерения пишутся в сокращенном виде. Общая единица измерения выносится в заголовок таблицы или указывается отдельной строкой над таблицей. При наличии нескольких единиц измерения, они помещаются в заголовках граф или приводятся в тексте боковой части таблицы. В этом случае перед единицами измерения ставится запятая.

Общепринятые сокращения приводятся ниже:

Единицы измерения массы:

- грамм - г,
- килограмм - кг,
- центнер - ц,
- тонна - т.

Единицы измерения времени:

секунда - с,
 минута - мин.,
 час - ч.

Единицы измерения затрат труда:

человеко-час - чел.-ч.,
 человеко-день - чел.-день.

Единицы измерения длины:

миллиметр - мм,
 сантиметр - см,
 метр - м,
 километр - км.

Единицы измерения площади:

квадратный метр – м²
 гектар - га.

Обозначение денежных единиц измерения пишутся с точкой: коп., руб., а денежные суммы в сокращенном виде обозначаются: тыс. руб.; млн. руб.; млрд. руб. Если в сокращенном слове имеется гласная буква (тыс.), то ставится точка, а если гласная буква отсутствует (млн), то точка не ставится. Не ставится точка при сокращении слова до одной буквы (т, г и т. д.) и до двух букв (км, кг и т. д.).

Если в таблице приводятся различные варианты расчетов, то постоянные для всех вариантов данные не указываются в таблице, а отражаются в тексте. Числовые пределы цифр обозначаются предлогами от и до. Число знаков после запятой для каждого столбца или строки должно быть одинаково. При написании цифр, отражающих один показатель, классы чисел располагаются один под другим. Числовые значения разных показателей пишутся таким образом, чтобы числа были посередине. При отсутствии данных ставится тире.

Если заголовки в боковой части таблицы занимают 2 и более строк, то цифры в графах выравниваются по нижней строке названия.

После оформления таблицы необходимо проверить итоги, сопоставить с соответствующими данными других таблиц. Слово «итого» относится к частным итогам, а «всего» - к суммирующим.

Пример оформления таблицы:

Таблица 2.1. - Структура имущества и источники его формирования

Показатель	Значение показателя						Изменение за анализируемый период		
	в тыс. руб.					в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.6-гр.2)	± % ((гр.6-гр.2) : гр.2)
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	на начало анализируемого периода (31.12.2017)	на конец анализируемого периода (31.12.2021)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Актив									
Внеоборотные активы	1 080	1 023	1 012	771	461	40,8	30,2	-619	-57,3

Оборотные, всего	1 569	2 028	1 240	1 155	1 063	59,2	69,8	-506	-32,2
в том числе: запасы	–	23	91	170	331	–	21,7	+331	–
денежные средства и их эквиваленты	1 465	1 778	911	772	522	55,3	34,3	-943	-64,4
Пассив									
Собственный капитал	2 617	3 018	2 214	1 885	1 484	98,8	97,4	-1 133	-43,3
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства*, всего	32	33	38	41	40	1,2	2,6	+8	+25
в том числе: заемные средства	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Валюта баланса	2 649	3 051	2 252	1 926	1 524	100	100	-1 125	-42,5

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Требования к оформлению иллюстраций (рисунков).

Иллюстрации (чертежи, графики, схемы, диаграммы, эскизы, фотографии) именуют рисунками и располагают так, чтобы их было удобно рассматривать без поворота или с поворотом по часовой стрелке.

В курсовой работе следует помещать лишь такие иллюстрации, которые позволяют лучше, полнее и глубже воспринимать содержание работы, обогащают ее. Каждая иллюстрация должна отвечать тексту, а текст - иллюстрации. Необходимые качества любой иллюстрации - наглядность, графическая выразительность, ясность. Используемые иллюстрации должны удовлетворять требованиям государственных стандартов, и должны быть выполнены карандашом или черной тушью при рукописном варианте, и с помощью соответствующего редактора в компьютерном варианте.

Количество иллюстраций должно быть достаточным для пояснения излагаемого текста. Иллюстрации могут быть расположены как по тексту документа (возможно ближе к соответствующим частям текста), так и в конце его или даны в приложении.

Подавляющее большинство иллюстраций нуждаются в подписи, содержащей определение темы изображенного, так как иллюстрации рассматриваются и отдельно от текста - используются для справок, при предварительном знакомстве с рукописью.

Основные требования к подписи:

- а) предельная точность и ясность;
- б) краткость и необходимая полнота;
- в) соответствие основному тексту и иллюстрации.

В состав подписи входят следующие элементы

- а) условное сокращенное название иллюстрации для ссылок (Рисунок);

б) порядковый номер иллюстрации в рукописи (без знака №). Все иллюстрации нумеруются последовательно арабскими цифрами сквозной нумерацией. Если рисунок один, то он обозначается «Рисунок 1». в)

определение темы изображения (собственно подпись);

г) пояснение деталей (частей) иллюстрации (экспликация) или контрольно-справочные сведения о документальной иллюстрации;

д) расшифровка условных обозначений и другие тексты.

Если нумерация деталей на всех изображениях сквозная, сначала поясняются буквенные обозначения всех изображений, а уже затем - цифровые обозначения от первого до последнего. В конце подписи точки не ставят, после основной надписи, если далее следует экспликация, принято ставить двоеточие, а экспликацию начинать со строчной буквы. Элементы экспликации отделяют друг от друга точкой с запятой, а цифровое или буквенное обозначение от текста пояснения - знаком тире.

При ссылках на иллюстрации следует писать «... в соответствии с рисунком 2 ...», «... на рисунке 2 представлено...» или (Рисунок 2).

Примеры оформления иллюстраций:



Рис. 1. Структура внутренних затрат организаций, % [1]

Структура активов организации на 31 декабря 2021 г.

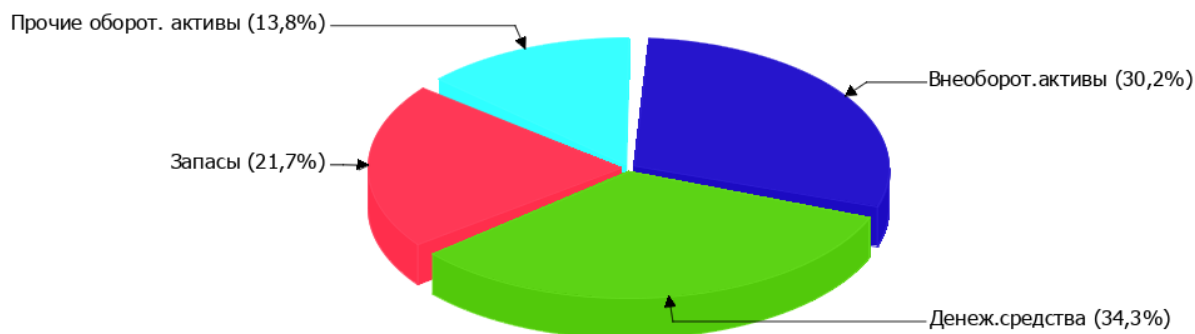


Рис.2.1. – Структура активов ООО «СО «Остров 44», 2021г.

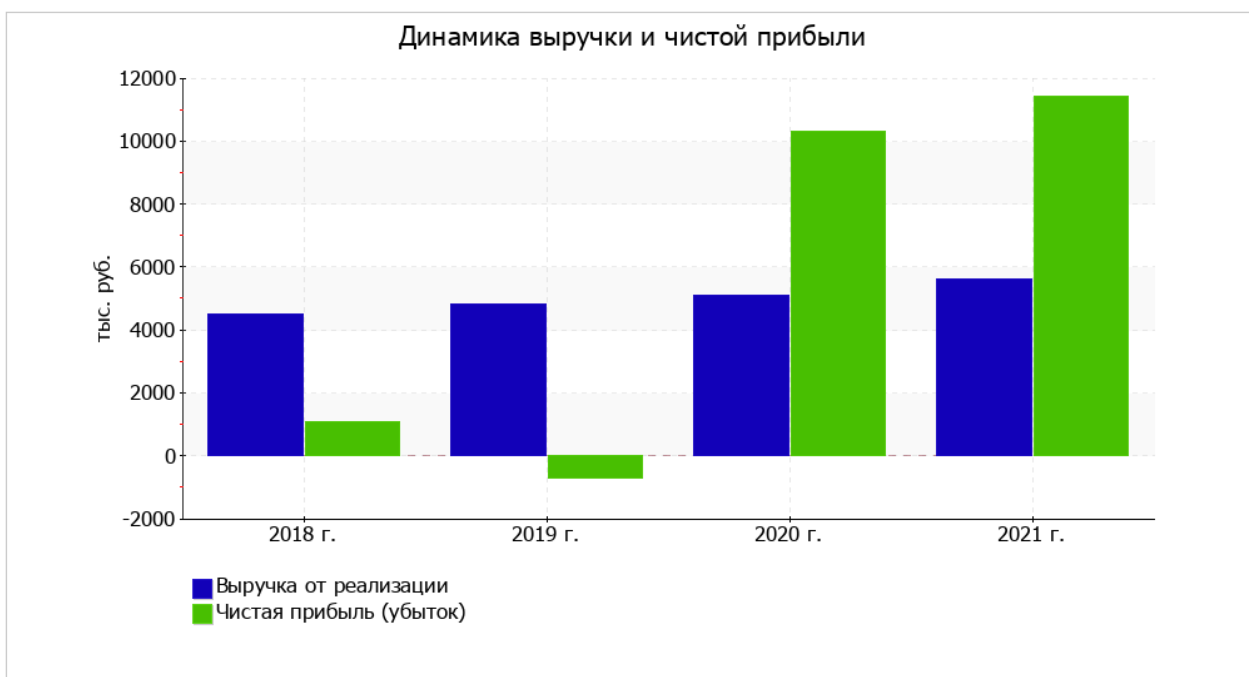


Рис.2.3. Динамика выручки и чистой прибыли за 2018-2021гг.

Требования к оформлению формул.

Формулы могут быть расположены как отдельными строками, так и непосредственно в тексте. Второй вариант следует применять для несложных по структуре и коротких формул, для промежуточных и вспомогательных выражений. В формулах в качестве символов следует применять обозначения, установленные соответствующими Государственными стандартами. Формулы в

рукописном варианте пишутся чётким почерком, а в компьютерном варианте выполняются с помощью редактора формул.

Формулы нумеруются арабскими цифрами в пределах всей работы в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

$$\%_n = \frac{П_{жс} + O_p}{CЗ_{пер} + CЗ_{пост}} \times 100, \% \quad (1)$$

$$Ц_{ен} = \frac{CЗ_{пер}}{K} + \frac{CЗ_{пост}}{K} + \%_n \times \left(\frac{CЗ_{пер}}{K} + \frac{CЗ_{пост}}{K} \right) \quad (2)$$

Нумеровать следует наиболее важные формулы, на которые должны быть даны ссылки в последующем тексте. Нумерация формул, на которые нет ссылок в тексте, не обязательна, т.к. она только усложняет чтение текста. Допускается сквозная нумерация формул в пределах всего документа.

При ссылке в тексте на формулу необходимо указывать её полный номер в скобках, например: (1). В тексте ссылки на порядковый номер формулы следует начинать со слов формула, уравнение, выражение и затем в круглых скобках указывают номер формулы. Например: «...в формуле (3)» или «...по формуле (3)».

Если номер не помещается на одной строке с формулой, его ставят на следующей строке ниже формулы. Многоточие от формулы к номеру не проставляют. При переносе формулы с одной строки на другую номер ставят на уровне ее последней строки.

Если формула длинна и не умещается в одной строке, то ее частично переносят на другую строку. В первую очередь перенос следует делать на знаках равенства и соотношения между левой и правой частями формулы (=, >, <, =, Φ, =, <, > и т.д.), во вторую на знаках сложения и вычитания (+, -, ±), в третью - на знаке умножения применением косоугольного креста (x) в конце одной строки и в начале следующей строки. Не допускаются переносы на знаке деления.

В формулах следует применять в первую очередь круглые скобки (), во вторую - прямые [], в третью - фигурные { }, в четвертую - угловые < > скобки.

В конце формул и в тексте перед ними знаки препинания ставят в соответствии с обычными правилами, т.к. считается, что формула не должна нарушать синтаксического строя фразы. Двоеточие перед формулой ставят при наличии обобщающего слова или если формуле предшествуют причастные или деепричастные обороты. Например:

Цена на основе рентабельности продаж будет иметь следующее значение:

$$Ц_{ен} = \frac{913,10 + 154,90}{5536} + \left(\frac{913,10 + 154,90}{5536} \right) \times 46,82 \% = 0,28324 \quad (3)$$

Пояснения символов и числовых коэффициентов, входящих в формулу, если они не пояснены ранее в тексте, должны быть приведены непосредственно под формулой. Пояснения каждого символа следует давать с новой строки в той последовательности, в какой они приведены в формуле. В

расшифровку буквенных обозначений величин формулы следует, как правило, включать все обозначения, помещенные как в левой, так и в правой части формулы. Первая строка расшифровки должна начинаться со слова «где» без двоеточия после него. Обозначения единиц измерения после формул не пишутся.

$$\%_n = \frac{P_{ж} + CZ_{пост} + O_p}{CZ_{пер}} \times 100 \quad (4)$$

где $\%_n$ – процент наценки, %;

$P_{ж}$ – желаемая величина прибыли, руб.;

$CZ_{пост}$ – суммарные постоянные производственные затраты, руб.;

O_p – общехозяйственные расходы, руб.;

$CZ_{пер}$ – суммарные переменные производственные затраты, руб.

При повторении в последующих формулах обозначений величин, приведенных в предыдущих формулах, допускается повторение их расшифровки, если формулы отдалены друг от друга. Можно ограничиться ссылкой на порядковый номер формулы, при которой приведена расшифровка.

Расчеты, выполняемые с использованием формул, приводят в следующем порядке:

1. записывают формулу;
2. расшифровывают ее символы;
3. подставляют числовые данные в порядке записи символов;
4. записывают окончательный результат с указанием размерности.

Обозначение единиц одного и того же параметра в пределах пояснительной записки должно быть постоянным.

Для написания буквенных обозначений отношений единиц допускается

применение косой черты «м/с» или прямой черты « $\frac{м}{с}$ ».

Все расчеты в тексте пояснительной записки должны выполняться только в единицах, предусмотренных стандартом.

Для экономии места несколько небольших формул, располагаемых в красную строку, допускается помещать в один ряд (а не одну под другой). При этом между идущими подряд формулами ставят точку с запятой.

Порядок изложения в документах математических уравнений такой же, как и формул.

5. Порядок защиты и критерии оценивания курсовой работы

Защита курсовой работы является обязательной формой проверки выполнения работы. Защита производится специальной комиссией, состоящей из 3 преподавателей кафедры, при непосредственном участии руководителя, в присутствии обучающихся.

Защита состоит в коротком докладе обучающийся по выполненной работе и в ответах на вопросы присутствующих на защите. Научный руководитель зачитывает отзыв на курсовую работу обучающегося. Результаты защиты

курсовой работы оцениваются по стобальной шкале и дифференцируются отметкой по пятибалльной системе. Оценка включает в себя содержание, оформление, качество и глубину проведенного анализа, а также непосредственно защиту курсовой работы, умение обучающегося отстаивать свою точку зрения и квалифицированно отвечать на вопросы комиссии по теме исследования.

Критерии оценивания курсовой работы

Объект оценивания	Уровни формирования компетенций		
	Удовлетворительный	Хороший	Отличный
Введение			
Полнота раскрытия актуальности, корректность формулировки цели, задач, предмета и объекта, методики и информационной базы исследования	5-7	8-10	10
1. Теоретическая часть			
Исследование теоретических и методических основ исследования, наличие критического обзора литературы и сравнительного анализа основных методик по теме исследования.	10	10	10
2. Практическая (аналитическая) часть			
Проведение расчетно-графических работ по исследуемому предприятию. Качественная обработка источников информации для проведения исследования и формирование аналитических таблиц. Умелое использование метода и приемов проведения экономического анализа.	10-12	13-17	17-20
3. Проектная (экспериментальная) часть			
Обобщение полученных результатов и формулирование обоснованных выводов, которые носят рекомендательный характер, представляют практический интерес и выносятся на защиту.	10-12	13-16	16-20
Заключение			
Выводы должны отвечать задачам исследования и должны содержать результаты исследования.	5-7	5-8	8-10
3. Защита курсовой работы.			
Предусматривается публичная защита курсовой работы. Во время защиты обучающийся в виде доклада должен изложить основное содержание проведенного исследования, сделать выводы и предложения, обоснованно ответить на вопросы.	20-25	25-28	29-30
Всего:	60-73	74-89	90-100

6. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1. Абдукаримов, И. Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 214 с.

2. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.

3. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / под ред. А.П. Гарнова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 366 с.

4. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 434 с.

5. Бабайцев, В. А. Математические методы финансового анализа : учебное пособие для вузов / В. А. Бабайцев, В. Б. Гисин. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 215 с.

6. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.

7. Герасимова, Е. Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями : учебное пособие / Е. Б. Герасимова, Д. В. Редин. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. – 192 с.

8. Григорьева, Т. И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз : учебник для вузов / Т. И. Григорьева. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 486 с.

Дополнительная:

9. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. – 335 с.

10. Дудник, Д. В. Основы финансового анализа : учебное пособие / Д. В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва : РГУП, 2020. – 232 с.

11. Жилкина, А. Н. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / А. Н. Жилкина. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 285 с.

12. Ильшева, Н. Н. Анализ в управлении финансовым состоянием коммерческой организации : монография / Н. Н. Ильшева, С. И. Крылов. – 2-е изд., с изм. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 244 с.

13. Ильшева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности : учебник / Н. Н. Ильшева, С. И. Крылов. – Москва : Финансы и Статистика, 2021. – 370 с.

14. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 297 с.

15. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / Н. А. Казакова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 209 с.

16. Камысовская, С. В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей : учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 432 с.

17. Камышанов, П. И. Финансовый и управленческий учет и анализ : учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 592 с.

18. Кобелева, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 256 с.

19. Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности фирмы : учебное пособие / В. Е. Афонина, М. Ю. Архипова, О. И. Башлакова [и др.] ; под. ред. В. И. Флегонтова. — Москва : Издательство «Аспект Пресс», 2020. — 333 с.

20. Куприянова, Л. М. Финансовый анализ : учебное пособие / Л.М. Куприянова. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 157 с.

21. Мельник, М. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2020. – 208 с.

22. Панкова, С. В. Практикум по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности : учебное пособие / С.В. Панкова, Т.В. Андреева, Т.В. Романова. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 165 с.

23. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 276 с.

24. Пласкова, Н. С. Финансовый анализ деятельности организации : учебник / Н.С. Пласкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 368 с.

25. Финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 337 с.

26. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум : учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. – 204 с.

27. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации) : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 421 с.

28. Шадрина, Г. В. Управленческий и финансовый анализ : учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 316 с.

29. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 374 с.

30. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 208 с.

Нормативная:

31. Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Постановление 25 июня 2003 г. N 367.

32. Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Постановление от 27 декабря 2004 г. N 855.

33. Оценки стоимости чистых активов акционерных обществ. Приказ N 10н, N 03-6 от 29 января 2003 года.

34. Порядок подготовки заключений Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации и Федеральной службы России по финансовому оздоровлению и банкротству по программам финансового оздоровления организаций, имеющих стратегическое значение для национальной безопасности государства или социально - экономическую значимость. Приказ N 211 N 295 от 28 июня 2001 года.

35. Методические рекомендации по проведению экспертизы о наличии (отсутствии) признаков фиктивного или преднамеренного банкротства. Распоряжение от 8 октября 1999 г. N 33-р.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ» для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Налоги и налогообложение»

1. Бухгалтерский баланс и его значение для анализа финансового состояния экономического субъекта.
2. Формирование и анализ информации в пояснениях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в системе информационного обеспечения анализа финансового состояния экономического субъекта.
4. Формирование и анализ бухгалтерской информации по управлению дебиторской задолженностью.
5. Формирование и анализ бухгалтерской информации по управлению кредиторской задолженностью.
6. Анализ активов экономического субъекта на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
7. Анализ источников финансирования активов экономического субъекта на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
8. Анализ основных показателей экономического субъекта на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
9. Анализ финансовых результатов деятельности экономического субъекта на основе отчета о финансовых результатах.
10. Формирование и анализ основных показателей финансового состояния экономического субъекта на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
11. Анализ движения денежных средств на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.
12. Анализ показателей рентабельности деятельности экономического субъекта.
13. Анализ показателей деловой активности экономического субъекта.
14. Анализ величины, структуры и эффективности использования капитала экономического субъекта.
15. Роль бухгалтерского баланса в анализе финансового состояния экономического субъекта и оценке вероятности банкротства.
16. Финансовый анализ в обосновании стратегии развития экономического субъекта.
17. Финансовый анализ эффективности управления экономического субъекта.
18. Финансовый анализ в оценке стоимости экономического субъекта.
19. Финансовый анализ при банкротстве экономического субъекта.
20. Анализ финансовых показателей конкурентоспособности бизнеса.
22. Анализ собственного капитала и эффективности инвестиционной политики экономического субъекта.
23. Финансовый анализ в планировании налоговой политики экономического субъекта.

24. Финансовый анализ при принятии управленческих решений.
25. Анализ эффективности деятельности экономического субъекта.
26. Анализ формирования и распределения прибыли экономического субъекта.
27. Бухгалтерская (финансовая) отчетность как основной источник анализа финансового состояния экономического субъекта.
28. Анализ движения денежных потоков.
29. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.
30. Анализ деловой активности организации.
31. Анализ доходов и расходов от текущей деятельности
32. Анализ и обоснование дивидендной политики организации.
33. Анализ и планирование формирования и использования прибыли организации.
34. Анализ ликвидности баланса и платежеспособности организации.
35. Анализ оборачиваемости оборотных средств как показателя эффективности их использования.
36. Анализ показателей прибыли и рентабельности деятельности организации.
37. Анализ показателей рентабельности организации.
38. Построение и анализ бюджета доходов и расходов.
39. Финансовый анализ – основа внутреннего механизма финансовой стабилизации организации.
40. Анализ влияния факторов на прибыль организации.
41. Анализ внеоборотных активов по данным бухгалтерской отчетности.
42. Анализ движения денежных потоков и использования его результатов в финансовом планировании.
43. Анализ доходов и расходов по видам деятельности организации.
44. Анализ и пути улучшения финансовых результатов деятельности организации.
45. Анализ показателей финансовой устойчивости организации.
46. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и диагностика вероятности банкротства хозяйствующего субъекта.
47. Анализ состава и движения собственного капитала.
48. Анализ состава и структуры источников формирования.
49. Анализ структуры имущества организации и источников его формирования.
50. Анализ уровня и динамики финансовых результатов организации.
21. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации по данным бухгалтерской отчетности.
51. Анализ эффективности инвестиционных проектов.
52. Аналитическое использование бухгалтерского баланса при оценке финансового состояния организации.
53. Аналитическое использование отчета о финансовых результатах в оценке доходности и рентабельности организации.
54. Анализ бухгалтерского баланса коммерческой организации.
55. Анализ актива и пассива бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта.

56. Анализ имущества (активов) и источников его формирования по данным бухгалтерского баланса коммерческой организации.
57. Собственный капитал: понятие, состав и методы его анализа по данным бухгалтерского баланса и отчета об изменении капитала предприятия.
58. Заемный капитал: понятие, состав и методы его анализа по данным бухгалтерского баланса предприятия.
59. Анализ финансовой устойчивости по данным бухгалтерского баланса коммерческой организации.
60. Оценка вероятности банкротства и несостоятельности по данным бухгалтерского баланса хозяйствующего субъекта.
61. Анализ отчета о финансовых результатах хозяйствующего субъекта.
62. Анализ доходов и расходов по данным отчета о финансовых результатах коммерческой организации.
63. Факторный анализ выручки и прибыли по данным отчета о финансовых результатах коммерческой организации.
64. Анализ критического объема продаж (точки безубыточности) и запаса финансовой прочности по данным отчета о финансовых результатах коммерческой организации.
65. Операционный и финансовый левверидж, их анализ по данным отчета о финансовых результатах предприятия.
66. Факторный анализ рентабельности по обычным видам деятельности по данным отчета о финансовых результатах предприятия.
67. Анализ отчета об изменениях капитала коммерческой организации.
68. Анализ отчета о движении денежных средств коммерческой организации.
69. Анализ денежных потоков по данным отчета о движении денежных средств предприятия.
70. Анализ бухгалтерской отчетности с использованием АСУ.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Образец оформления задания на курсовую работу

ЗАДАНИЕ

на курсовую работу обучающегося

Ф.И.О.

Группа _____

1. Тема курсовой работы: _____

2. Срок сдачи обучающийся законченной работы: « ____ » _____ 20__ г.

3. **Исходные данные к работе.** Источники учетного характера (первичные документы, внутривозвратная отчетность), статистическая и бухгалтерская отчетность, плановая, нормативная и сметная документация (бизнес-планы, планы-графики производства, технологические карты), хозяйственно-правовые документы, специальные наблюдения, СМИ, данные глобальной сети Internet.

4. **Перечень вопросов, подлежащих разработке**

5. **Перечень графического материала.** Макеты аналитических таблиц, графики, диаграммы по теме исследования.

6 Дата выдачи задания: « ____ » _____ 20__ г.

Задание принял к исполнению _____ (ФИО обучающийся)

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов курсовой работы	Срок выполнения этапов работы	Отметки о выполнении руководителя
Выбор и закрепление темы курсовой работы		
Обработка литературных источников по теме исследования		
Подготовка введения		
Выполнение 1 раздела		
Выполнение 2 раздела		
Выполнение 3 раздела		
Выполнение 4 раздела		
Подготовка заключения		
Оформление работы		
Сдача работы на кафедру		
Защита курсовой работы		

Научный руководитель _____ З.Р. Мандражи

Обучающийся _____ /ФИО/

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Образец оформления титульного листа курсовой работы

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ КРЫМ
«КРЫМСКИЙ ИНЖЕНЕРНО-ПЕДАГОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ФЕВЗИ ЯКУБОВА»**

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ»

на тему _____

/ на материалах _____ /

Выполнил(а)
обучающийся(аяся) __ курса группы ____
факультета экономики, менеджмента и
информационных технологий

(Ф. И. О. обучающийся)

Научный руководитель:
к.э.н., доцент Мандражи З.Р.

Курсовая работа сдана на кафедру: « ____ » _____ 20__ г.	Курсовая работа защищена: « ____ » _____ 20__ г.
Курсовая работа допущена к защите: « ____ » _____ 20__ г.	Оценка: _____ Члены комиссии: _____ /ФИО/ _____ /ФИО/ _____ /ФИО/

Симферополь – 20__

Примерный план курсовой работы

**ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО
СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Введение

РАЗДЕЛ 1. Теоретико -методические аспекты анализа финансового состояния предприятия

1.1. Информационное обеспечение анализа финансового состояния предприятия.

1.2. Основные методические приемы финансового анализа.

РАЗДЕЛ 2. Организационно-экономическая характеристика предприятия

РАЗДЕЛ 3. Анализ финансового состояния предприятия

2.1. Анализ имущественного положения.

3.2. Анализ финансовой устойчивости.

3.3. Анализ платежеспособности и ликвидности.

3.4. Анализ деловой активности.

РАЗДЕЛ 3. Основные направления улучшения финансового состояния предприятия

3.1. Выявление резервов улучшения финансового состояния.

3.2. Рекомендации по совершенствованию аналитической работы в исследуемой организации.

Заключение

Список использованных источников

Приложения