

Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к выполнению курсовых работ по дисциплине
“Финансовый анализ”
для студентов специальности 7.050104 “Финансы”
всех форм обучения

Севастополь
2004

УДК 658.14

Методические указания к выполнению курсовых работ по дисциплине «Финансовый анализ» / Сост. И.В. Колесова – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2004.- 24с.

Цель методических указаний состоит в оказании необходимой методической помощи студентам в качественном выполнении курсовой работы по дисциплине «Финансовый анализ».

Методические указания предназначены для студентов и преподавателей кафедры «Финансы и кредит».

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит» (протокол № 4 от 14.11.2003 г.)

Допущено научно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензенты:

Одинцова Т. М., канд. эконом. наук, доцент, зам. декана ФЭМ;

Винниченко В. П., доцент кафедры «Финансы и кредит»;

Персидсков Г.М. – нормоконтроль.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Цели и задачи выполнения курсовой работы	4
2 Порядок выполнения курсовой работы	5
3 Требования к содержанию курсовой работы	7
4 Тематика курсовых работ	7
5 Структура и содержание курсовой работы	8
6 Оформление курсовой работы	13
7 Руководство и контроль за ходом выполнения курсовой работы	14
8 Порядок защиты курсовых работ	15
Библиография	16
Приложение А Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Финансовый анализ» для студентов специальности 7.050104 «Финансы»	17
Приложение Б Примерный план курсовой работы на тему «Анализ краткосрочных финансовых вложений и оценка привлекательности объектов инвестирования»	19
Приложение В Примерный план курсовой работы на тему «Анализ риска и прибыльности операций купли-продажи валюты на валютном рынке Украины »	20
Приложение Д Примерный план курсовой работы на тему «Методы диагностики банкротства предприятия»	21
Приложение Е Примерный план курсовой работы на тему «Оценка капитала и политика привлечения средств предприятия»	22
Приложение Ж Примерный план курсовой работы на тему «Анализ инвестиционной привлекательности эмитента в выработке политики финансового инвестирования»	23
Приложение И Образец оформления титульного листа курсовой работы	24

Введение

Курсовая работа по дисциплине “Финансовый анализ” является одной из форм самостоятельной работы студентов и выполняется в соответствии с образовательной программой подготовки бакалавров экономики по специальности “Финансы”.

При подготовке курсовой работы студент, максимально используя знания, полученные при изучении дисциплины “Финансовый анализ” и других смежных с ней дисциплин, должен показать свои способности и возможности при решении программных и проблемных вопросов теории и практики финансового анализа.

Задача данных методических указаний состоит в оказании необходимой методической помощи студентам в качественном выполнении курсовых работ.

Методические указания определяют цель и задачи написания курсовых работ, формирование и закрепление тем курсовых работ, их содержание, ориентировочные сроки и трудоемкость разделов, состав и последовательность этапов по подготовке и защите курсовых работ.

Методические указания обеспечивают единство требований, предъявляемых к содержанию, качеству и оформлению курсовых работ.

При выполнении курсовой работы оказывается консультационная помощь со стороны преподавателя в творческой деятельности студента по раскрытию избранной темы курсовой работы.

Курсовая работа по финансовому анализу на дневном отделении выполняется на 4 курсе в 7 семестре, а на заочном – на 5 курсе в 9 семестре.

1 Цели и задачи выполнения курсовой работы

Целью выполнения курсовой работы является:

- углубление, систематизация и специализация знаний и навыков студентов в области финансового анализа в условиях практического решения реальных производственно-хозяйственных, финансовых и управленческих проблем;
- отработка навыков самостоятельной работы, умений обобщать теоретические материалы, работать с литературой;
- выработка умений анализировать практическую экономическую информацию, работать со статистическими справочниками, формировать собственные мысли и выводы;
- развитие навыков четкой аргументации, обоснования собственных выводов, рекомендаций и предложений по совершенствованию действующей аналитической практики в сфере исследуемых вопросов.

Для этого должны быть расширены теоретические знания по определенному разделу или направлению специализации; систематизированы знания во взаимной увязке со смежными дисциплинами: деньги и кредит, финансы, рынок финансовых услуг, банковские операции, налогообложение, бухгалтерский учет, экономика предприятия, основы менеджмента; привиты навыки научно-исследовательской и аналитической работы.

Для успешного и качественного выполнения курсовой работы студенту необходимо:

- ✓ иметь глубокие знания в области экономики и финансов субъектов хозяйствования, планирования и прогнозирования, решения проблем управления объектами и подсистемами и руководствоваться ими при решении поставленных в курсовой работе задач;
- ✓ владеть научными методами и принципами организации аналитической работы и управления финансами, навыками их самостоятельного использования при выполнении курсовой работы;
- ✓ свободно ориентироваться при подборе различных источников информации и уметь работать со специальной экономической литературой, законодательными,

нормативными и статистическими материалами, учетными и внеучетными источниками информации конкретного субъекта хозяйствования;

- ✓ использовать фактические материалы статистических ежегодников по экономике Украины и других справочников для финансового анализа по исследуемым вопросам на макроуровне, а после прохождения финансово-аналитической практики – отчетных финансовых и статистических данных по объекту исследования, а для студентов заочной формы обучения – на основе материалов организации, где они работают;
- ✓ владеть методами научного исследования, в том числе финансового анализа, прогнозирования и экономико-математического моделирования, знать и уметь грамотно применять методы и приемы анализа для оценки различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности или разработки рекомендаций по улучшению финансового состояния субъектов хозяйствования;
- ✓ стремиться к оказанию помощи предприятиям и финансово-кредитным учреждениям, на материалах которых выполняется курсовая работа, путем достижения реальных практических результатов, подготовленных к использованию в системе финансового менеджмента;
- ✓ уметь логично, грамотно и научно обоснованно формулировать результаты анализа и практические рекомендации по улучшению финансового состояния объекта исследования;
- ✓ уметь использовать современные средства вычислительной техники, в первую очередь ПЭВМ, как в процессе выполнения аналитических работ, так и при оформлении курсовой работы;
- ✓ квалифицированно оформлять графический материал (таблицы, графики, схемы), иллюстрирующий содержание и результаты исследования с учетом требований ГОСТ.

2 Порядок выполнения курсовой работы

Процесс выполнения курсовой работы включает в себя следующие этапы:

- выбор темы курсовой работы;
- подготовка к написанию курсовой работы;
- составление плана работы;
- формирование текста курсовой работы;
- оформление работы;
- защита курсовой работы.

При выборе темы курсовой работы необходимо учитывать актуальность темы для объекта исследования, профессиональные интересы студента и направления научно-исследовательской работы, выбранные ранее.

В процессе подготовки к написанию курсовой работы подбираются и изучаются литературные источники, составляется библиография. Существенную помощь студенту в этом оказывает научный руководитель, а также работники библиотеки. Самостоятельный поиск литературных источников осуществляется с помощью библиотечных каталогов, реферативных журналов, библиографических справочников и сети Интернет. Особое внимание следует обратить необходимо



обратить на периодические издания: газеты, журналы, где можно найти последние результаты исследований специалистов. Важно подобрать и источники современной зарубежной литературы. Вместе с этим целесообразно придерживаться общих правил обработки литературы. Вначале необходимо ознакомиться с основной литературой (учебниками, теоретическими статьями), а затем – прикладной (законодательными актами, инструктивными материалами, статьями о конкретных исследованиях). Изучение сложных источников (монографий) следует только после знакомства с учебниками.

Предварительное знакомство с литературными источниками служит основой для составления плана курсовой работы. Самостоятельно составленный студентом план работы обсуждается с научным руководителем, в случае необходимости корректируется и после этого утверждается.

Формирование текста курсовой работы осуществляется путем систематизации и обработки собранных материалов по каждому разделу плана. В текст включаются только старательно подобранные и целенаправленно проанализированные материалы. На этом же этапе выполняются расчеты, обосновываются предложения, формулируются выводы, подбирается иллюстративный материал (графики, диаграммы, рисунки, таблицы). В процессе работы определяется необходимость дополнения текста работы приложениями. Полученный черновой вариант курсовой работы дополняется, уточняются некоторые положения, окончательно формулируются все выводы и предложения. Текст курсовой работы должен быть отредактированным, стилистично выдержанным как научное исследование.

Окончательное оформление курсовой работы осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными в методических указаниях по оформлению курсовых и дипломных работ

Выполненная курсовая работа в установленный графиком учебного процесса срок сдается научному руководителю для рецензирования. В своем отзыве руководитель отмечает положительные стороны и недостатки курсовой работы, оценивает степень самостоятельности формирования основных положений и выводов, наличие элементов творческого поиска и новизны, объем обработанной информации, выполнение требований по содержанию и оформлению работы, а также делает вывод о допуске к защите с предварительной оценкой.

При неудовлетворительной оценке работа должна быть переработана с учетом замечаний научного руководителя. Вторично работа сдается с предыдущим отзывом.

3 Требования к содержанию курсовой работы

Курсовая работа, являясь логически построенной и законченной самостоятельной комплексной научно-практической работой студента, должна отвечать следующим основным требованиям, заключающимся в:

- 1) Соответствии уровня разработки темы курсовой работы современному уровню научных разработок, методических положений и рекомендаций в

области финансового анализа, т. е. содержать обзор трудов отечественных и зарубежных ученых-экономистов для формирования самостоятельного мнения о путях решения проблемных вопросов теории и практики экономического анализа, организации аналитической работы на предприятиях и в финансово-кредитных учреждениях с учетом требований финансового рынка и законодательства Украины.

- 2) Реальной целевой направленности результатов исследования на повышение эффективности финансово-экономических систем, т. е. работа должна быть выполнена на реальном цифровом материале конкретного субъекта хозяйствования и/или статистических данных по Украине и отрасли.
- 3) Предметности, действенности и конкретности выводов по результатам анализа объекта исследования, направленных на его совершенствование и развитие.
- 4) Соответствии предлагаемых решений по совершенствованию управления финансами субъектов хозяйствования общегосударственным тенденциям развития финансового рынка и системы анализа и управления финансами.
- 5) Срочности, т. е. работа должна быть выполнена и защищена в сроки, установленные кафедрой, с учетом требований к оформлению, изложенных в “Методических указаниях по оформлению курсовых и дипломных работ”.

4 Тематика курсовых работ

Тематика курсовых работ по финансовому анализу определяется программой дисциплины “Финансовый анализ” и программами других смежных дисциплин (“Финансы предприятий”, “Банковские операции”), а также сквозной тематикой курсовых и дипломных работ и отражает направления исследования, выбранные студентами на 3 курсе. При выборе темы курсовой работы желательно сохранять преемственность между разделами программы и темами ранее выполненных курсовых работ, что обеспечивает глубокое, последовательное и всестороннее изучение студентами наиболее актуальных вопросов теории и практики экономического анализа и совершенствования управления финансами предприятий и финансово-кредитных институтов.

Избранные студентами темы уточняются руководителями в соответствии с базами финансово-аналитической практики. Не исключается возможность выполнения курсовой работы по теме, предложенной студентом и не предусмотренной рекомендованной тематикой. В этом случае, новую тему и план работы необходимо согласовать с научным руководителем и председателем комиссии по защите курсовых работ и утвердить у заведующего кафедрой, написав заявление на его имя с обоснованием необходимости исследования данной темы.

При выборе темы необходимо учитывать, в какой мере разрабатываемые вопросы обеспечены исходными данными, специальными литературными источниками, а также насколько избранная тематика соответствует индивидуальным способностям и интересам студента.

Примерная тематика курсовых работ предложена в приложении А.

5 Структура и содержание курсовой работы

Предлагаемые темы охватывают широкий круг вопросов. В связи с этим структура каждой работы может уточняться студентом совместно с руководителем, исходя из научных интересов студента, степени проработанности данной темы в литературе, наличия информации и др.

Содержание работы состоит из разделов, представленных в таблице 1
Таблица 1 – Типовая структура курсовой работы

Наименование раздела курсовой работы	Примерное количество страниц
Введение	2-3
1 Теоретическая часть	14-16
1.1	3-4
1.2	3-4
1.3	4-4
1.4	4-4
2 Методика анализа и/или анализ объекта исследования	16-20
2.1	3-4
2.2	3-4
2.3	4-4
2.4	3-4
2.5	3-4
3 Применение ПЭВМ и/или экономико-математических моделей в аналитических расчетах	6-8
Заключение	2-3
Список использованных источников	
Приложения	
Итого	40-50

Исходя из рекомендованной структуры курсовой работы, ее объем должен составлять примерно 40-50 страниц рукописного текста.

Пример плана курсовой работы приведен в приложении Б – Д.

Указанные в таблице 1 разделы курсовой работы должны иметь следующее содержание.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, необходимость ускоренного решения проблемы на современном этапе. Определяются цель исследования и те задачи, которые намечает студент для реализации цели курсовой работы. Содержится краткий аналитический обзор степени разработанности вопроса экономистами-теоретиками и проблемы практического применения методик анализа.

При определении цели курсовой работы следует исходить из характера темы (традиционная, проблемная, комплексная); условий работы субъекта

хозяйствования, который является базой для сбора практического материала; из круга потребителей результатов анализа. Это важно, поскольку цели внешнего и внутреннего финансового анализа различны. Качество решения аналитических задач зависит от организационных, информационных, технических и методических возможностей проведения анализа. Основным фактором, в конечном счете, является объем и качество исходной информации.

В теоретической части (главе) излагаются теоретические и методологические вопросы объекта исследования и финансового анализа как базы принятия управленческих решений по оптимизации интересов субъекта анализа. В этом разделе необходимо:

- раскрыть экономическую сущность и функции объекта исследования; содержание различных финансовых отношений и операций субъектов хозяйствования; систему показателей и критериев его оценки; функции и задачи финансового анализа в системе управления объектом;
- критически оценить научную полемику по поводу развития методик анализа, используя монографии, учебники, журнальные статьи, материалы конференций, статистические сборники и т. п.;
- дать характеристику зарубежного опыта в решении исследуемой проблемы; указать преимущества и недостатки предлагаемых методик финансового анализа с учетом специфики отечественных условий; выбрать методику финансового анализа;
- определить влияние макро- и микросреды на исследуемый объект и возможность использования полученной информации в процессе планирования и прогнозирования;
- представить обзор законодательных актов и нормативных документов, регулирующих деятельность субъектов хозяйствования и соответствующие финансовые операции. Следует избегать обширного цитирования законов и подзаконных актов, а стремиться к обобщению нормативной базы по проблеме, выделить наиболее существенные и противоречивые моменты в механизме правового регулирования.

Теоретическое освещение вопросов должно быть увязано с аналитической частью работы и служить базой для оценки финансовых показателей, разработки предложений и рекомендаций автора курсовой работы.

В аналитической части (главе) в краткой характеристике исследуемого объекта приводится историческая справка, характеризующая объект исследования, рассматриваются основные технико-экономические и финансовые показатели его деятельности, оценивается организация аналитической работы субъекта хозяйствования (предприятия, банка, страховой компании, инвестиционного и пенсионного фонда и т. п.).

Далее дается характеристика информационного обеспечения анализа объекта, раскрывается содержание финансовой и статистической отчетности, внеучетной информации, указывается какие конкретно данные используются при анализе и способ получения информации. Данные, необходимые для выполнения аналитической части, могут быть получены на основе действующей на предприятиях и в финансово-кредитных учреждениях системы плановых, отчетных

и статистических документов; системы оперативного, финансового и управленческого учета; из методических и нормативных документов, регламентирующих деятельность предприятий и организаций, а также на основании данных опроса, наблюдений и экспертных оценок. На данном этапе работы разрабатывается структурно-логическая схема анализа, иллюстрирующая последовательность проведения анализа и его цель, приводится краткое ее описание. При описании методики анализа, необходимо указать какое подразделение (отдел, управление) предприятия или финансово-кредитного института должно проводить анализ, в какие сроки и кому предоставляются выводы и рекомендации по результатам анализа.

В следующих параграфах на фактическом материале конкретного предприятия следует рассмотреть и применить методики финансового анализа. Если действующие методики анализа не отвечают задачам разработки курсовой работы, студент может предложить свой вариант методики, обосновав целесообразность ее применения. При выполнении данного этапа анализируются как качественные, так и количественные показатели, характеризующие степень достижения целей.

С помощью традиционных, статистических и экономико-математических методов анализа необходимо дать оценку структуры и динамики анализируемых показателей, текущего состояния объекта исследования на предприятии или в финансово-кредитном учреждении; определить возможность воздействия через управление объектом на конечные финансовые результаты и финансовое состояние субъекта хозяйствования.

Если объектом анализа являются финансовые операции, в подразделе следует провести анализ их эффективности путем сопоставления объема и состава затрат на проведение операций с полученными финансовыми выгодами. Главное внимание должно быть уделено выявлению состава факторов, влияющих на изменение данных и измерение их воздействия.

Для оформления результатов анализа используются графические методы (графики, диаграммы, бланки экспертных оценок), разрабатываются аналитические таблицы, как в тексте, так и в приложениях. В третьей главе следует рассмотреть применение экономико-математических методов или проблемы автоматизации экономического анализа.

Применение математических методов анализа может осуществляться по одному из трех вариантов:

- 1) теоретическое изложение методов и моделей, которые применяются на макроуровне;
- 2) практическое применение стандартных программ корреляционно-регрессионного, дисперсионного, факторного анализа, задач линейного и динамического программирования, симплекс-метода и других для обработки фактического материала;
- 3) подготовка программного обеспечения по самостоятельно подготовленной модели и демонстрация результатов ее работы.

Содержание этого раздела работы должно включать:

- а) характеристику входной информации (показатели, источники);

- б) формальное описание экономико-математической модели (метода) с учетом особенностей имеющейся информации и сделанных допущений;
- в) указание наименования пакета прикладных программ и имени программы, использованной для расчетов;
- г) оценку и интерпретацию результатов решения задачи на ПЭВМ.

Под оценкой понимается определение степени достоверности и устойчивости полученных результатов. Интерпретация означает их содержательную характеристику, собственно финансовый анализ.

К курсовой работе, в которой используются результаты расчета по стандартной программе, следует приложить распечатку с результатами.

Проблемы автоматизации экономического анализа с применением ПЭВМ можно рассмотреть в одном из следующих направлений:

- 2) Автоматизация аналитических расчетов данной работы, ранее выполнявшихся вручную, средствами вычислительной техники. Расчет показателей выполняется с помощью прикладного программного обеспечения Excel, Matcad, как по всей работе, так и для получения отдельных результатов. В разделе необходимо привести: формулировку целей задачи автоматизации анализа и обоснование выбора программного обеспечения для ее решения; краткую характеристику выбранной программы; информационно-функциональную схему задачи; описание источников и структуры входной информации; результаты работы программы. Результаты должны быть представлены в виде машинограммы с расчетными аналитическими показателями, а также в виде схем, диаграмм, графиков;
- 2) Постановка задачи автоматизации аналитических расчетов. Данный вариант используется в случае, если на предприятии нет автоматизированного анализа и с помощью стандартных программ его осуществить не представляется возможным.

Постановка задачи включает следующие пункты:

- ◆ содержательная постановка задачи;
- ◆ характеристика входных данных;
- ◆ описание входных и выходных данных;
- ◆ алгоритм решения задачи;
- ◆ технологию выполнения задачи на ПЭВМ.

При характеристике входной информации следует указать, какие показатели являются исходными для данной задачи, из каких документов, форм отчетности или задач их можно получить.

Для демонстрации выходных данных необходимо представить макет машинограммы, содержащей результаты анализа. Если результаты используются для дальнейших расчетов, необходимо описать файлы данных, хранимых на машинных носителях.

Основной частью постановки задачи является формулировка алгоритма обработки данных. Здесь должно быть дано математическое описание задачи и блок-схема алгоритма.

В качестве технологии выполнения задачи на ПЭВМ должно быть представлено будущее “меню” обработки информации с целью получения результатов анализа;

3) Описание действующей на предприятии подсистемы “Экономический анализ” и разработка предложений по ее совершенствованию. Этот вариант должен предусматривать сравнение действующей на предприятии автоматизированной системы обработки аналитической информации с альтернативными. Содержание раздела сопровождается приложениями машинограмм с расчетами, схемами информационной взаимосвязи аналитической задачи с задачами учета, планирования. По итогам раздела делается вывод о том, какая из распространенных программ автоматизации анализа более надежна, соответствует особенностям предприятия, удобна в работе.

По содержанию данного раздела работы студенты могут получить дополнительную помощь у консультантов.

В заключении курсовой работы формулируются выводы о результатах исследования, характеризующие степень решения задач, поставленных во введении курсовой работы. Выводы должны быть краткими, конкретными и обоснованными. При разработке выводов и предложений основное внимание должно быть уделено принятию управленческих решений, направленных на устранение недостатков, выявленных в ходе анализа, и на создание предпосылок, способствующих их преодолению и более эффективной организации аналитической работы.

Использование экономико-математических методов и обобщение результатов анализа должно быть нацелено на прогнозирование состояния исследованного объекта и снижение предпринимательского риска с выдачей соответствующих расчетов.

После заключения приводится список использованных источников, поскольку работа с литературой является неотъемлемой составной частью как научных исследований, так и практических разработок. Список должен включать законодательные и нормативные акты, статистические материалы, учебные и методические пособия, статьи и монографии ученых, которые были изучены при подготовке курсовой работы. Литературные источники располагаются в алфавитном порядке по фамилии авторов.

По каждому литературному источнику указывается: автор (или группа авторов), полное название книги или статьи, место и наименование издательства (для книг и брошюр), газетного издания, количество страниц; для журнальных статей указывается наименование журнала, год выпуска и номер. По сборникам трудов (статей) указывается автор статьи, ее название и далее название книги (сборника) и ее выходные данные.

Кроме изучения книг, монографий, статистических сборников, необходимо изучение материалов, публикуемых в периодической печати. Подбирая литературу по теме курсовой работы, следует учитывать время ее издания. Не рекомендуется использовать литературу более пятилетней давности. В тексте курсовой работы обязательны ссылки на указанные в списке источники.

В приложениях приводятся расчетные материалы; формы документов, отражающие анализ финансово-экономической деятельности; итоговые показатели

и исходные данные, используемые при расчете аналитических показателей; промежуточные аналитические таблицы и расчеты влияния факторов; оперативная документация, а также другие материалы, использование которых в основной части не представляется возможным, т. к. может нарушить логическую стройность изложения и загромождать текст. Приложения необходимо располагать в порядке появления ссылок на них.

В завершении раздела следует напомнить, что все главы и параграфы работы должны быть логически взаимосвязаны. Это должно быть отражено при переходе от одного параграфа к другому, от одной главы к другой.

6 Оформление курсовой работы

Курсовая работа состоит из основной части, графического материала, списка использованных источников и приложений.

Образец титульного листа представлен в приложении Е. После титульного листа, приводится оглавление курсовой работы.

Курсовая работа выполняется на листах стандартного формата с использованием одной стороны листа, оставлением полей, четко и разборчиво.

Приводимый в основной части графический материал (рисунки, таблицы, схемы, диаграммы, формы документов, графики) должны иметь наименование и быть пронумерованы. Номер и название таблицы даются над ней, номер и название рисунка – под ним.

Графический материал является обязательной частью курсовой работы, он должен быть органически связан с основной частью и в наглядной форме иллюстрировать основные положения работы. При этом в тексте должны быть сноски на приводимый иллюстрирующий материал и даны пояснения к нему. Типовыми графическими материалами являются таблицы основных технико-экономических и финансовых показателей деятельности предприятий и финансово-кредитных учреждений; схемы организационных структур управления; функциональные и информационные матрицы; схемы обработки информации; схемы алгоритмов и программ решения задач на ПЭВМ; графики и таблицы, иллюстрирующие результаты анализа; таблицы эффективности разработанных предложений и др. Для оформления курсовой работы в соответствии с требованиями ГОСТов и кафедры студентам необходимо использовать методические указания по оформлению рефератов, курсовых и дипломных работ.

7 Руководство и контроль за ходом выполнения курсовых работ

Подготовкой и защитой курсовых работ руководит кафедра “Финансы и кредит”. Заведующий кафедрой назначает руководителями курсовых работ преподавателей кафедры, а также привлекает высококвалифицированных специалистов из научно-исследовательских, финансовых и кредитных учреждений, предприятий.

Процесс подготовки курсовой работы включает следующие этапы:

- 1) выбор темы;
- 2) ознакомление с литературой по избранной теме;
- 3) составление плана работы;
- 4) сбор и обработка финансово-экономической информации на базовом предприятии, в финансово-кредитном учреждении;
- 5) проведение анализа и обобщение его результатов;
- 6) оформление работы и представление на рецензирование руководителю;
- 7) защита курсовой работы перед комиссией.

Тема курсовой работы и научный руководитель закрепляются за студентом указанием заведующего кафедрой. Рабочий план курсовой работы составляется студентом после предварительного изучения литературных источников по выбранной теме и конкретизации цели исследования и должен раскрывать основное содержание курсовой работы. В процессе работы и в соответствии с условиями и результатами финансово-аналитической практики возможны изменения плана по согласованию с руководителем.

Руководитель систематически консультирует студента, контролирует ход выполнения работы и информирует обо всех существенных отклонениях заведующего кафедрой; оказывает помощь студенту в сборе и обобщении необходимых материалов. Консультации назначаются в соответствии с расписанием, не реже одного раза в неделю. Студент, в свою очередь, обязан их посещать.

Вся работа студентов над курсовым проектированием выполняется в соответствии с графиком, утвержденным заведующим кафедрой. Законченные курсовые работы сдаются студентами руководителям.

На выполненную курсовую работу руководитель пишет отзыв, в котором указывает на актуальность рассмотренных в работе вопросов; ее теоретический уровень и практическое значение; глубину разработки, правильность и обоснованность выводов и предложений, самостоятельность в выполнении работы; соблюдение графика написания; подписывает титульный лист.

8 Порядок защиты курсовых работ

Отрецензированные научным руководителем курсовые работы студенты защищают перед специальной комиссией. Защита проходит строго по графику, утвержденному заведующим кафедрой. Доклад должен быть сжатым и содержательным. Регламент доклада – 5-7 минут. В процессе доклада студент отмечает актуальность и проблемные вопросы выбранной темы; цель и объект исследования; основные результаты; излагает выводы и предложения, направленные на повышение эффективности исследуемого объекта.

После доклада студент отвечает на вопросы членов комиссии. В заключение ему предоставляется слово для ответа на замечания руководителя, указанные в рецензии.

При оценке курсовой работы комиссия учитывает качество выполненной работы, соответствие ее содержания и оформления требованиям, изложенным в

методических указаниях, результаты защиты и соблюдение графика представления работы.

В случаях, когда защита курсовой работы признается неудовлетворительной, комиссия устанавливает, может ли студент представить к повторной защите ту же работу с доработкой, определяемой комиссией, или же он обязан разработать новую тему, которая утверждается кафедрой.

Студенты, не выполнившие и не защитившие в срок курсовую работу, не допускаются к сдаче экзамена по дисциплине “Финансовый анализ”.

Библиография

- 1 Методические указания по подготовке к печати учебно-методических указаний / Сост. А. Г. Лукьянчук, И. А. Кузнецова.- Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2000 – 19 с.
- 2 Методические указания по оформлению рефератов, курсовых и дипломных работ для студентов экономических специальностей всех форм обучения / Сост. Н. Л. Ржевцева, Т. М. Одинцова.- Севастополь: Изд-во СевНТУ, 1999 – 37 с.

Составитель: Колесова И. В., канд. эконом. наук, доцент

Ответственный за выпуск: Вожжов А. П., канд. эконом. наук, доцент, заведующий кафедрой “Финансы и кредит”

Приложение А
(обязательное)

Таблица А.1 – Примерная тематика курсовых работ по дисциплине “Финансовый анализ” для студентов специальности 7.050104 “Финансы”

Тема	Студент	Группа	Руководитель
1 Оценка потребности в капитале и анализ источников финансирования хозяйственной деятельности			
2 Анализ структуры источников средств и оценка финансовой устойчивости предприятия			
3 Анализ собственного капитала и оценка политики формирования собственных финансовых ресурсов предприятия			
4 Анализ акционерного капитала и оценка дивидендной политики предприятия			
5 Анализ инвестиционной деятельности и оценка инвестиционной политики предприятия			
6 Анализ финансовых активов предприятия			
7 Анализ инвестиционной привлекательности эмитентов			
8 Финансовый анализ эффективности производственно-коммерческого цикла предприятия			
9 Анализ финансовых потоков предприятия			
10 Анализ текущих активов и обязательств и оценка ликвидности предприятия			
11 Анализ валютных средств и обязательств предприятия			
12 Текущий и перспективный анализ платежеспособности предприятия			
13 Анализ финансовых аспектов обеспечения качества продукции (услуг)			
14 Анализ структуры налоговых отчислений и оценка их влияния на результаты деятельности хозяйствующего субъекта			
15 Анализ эффективности внешнеэкономической деятельности предприятия			

Продолжение таблицы А.1

16 Финансовый анализ в определении рыночной стоимости действующего предприятия			
17 Финансовый анализ пропорций и тенденций развития отраслей городского хозяйства			
18 Финансовый анализ эффективности технологии бизнес-инкубации в системе поддержки малого бизнеса			
19 Анализ исполнения бюджета на региональном уровне			
20 Анализ инвестиционных ресурсов страховой компании и оценка эффективности ее инвестиционной деятельности			
21 Анализ эффективности активных операций коммерческого банка и оценка качества управления активами			
22 Анализ процентных и непроцентных расходов коммерческого банка			
23 Особенности анализа прибыльности предприятия в условиях инфляции			
24 Анализ влияния внешней среды на финансовую деятельность предприятия			
25 Оценка финансово-эксплуатационных потребностей предприятия			
26 система показателей рентабельности предприятия и методы ее оценки			
27 Финансовый анализ дебиторской задолженности			
28 Взаимосвязь управленческого и финансового анализа			
29 Анализ кредитоспособности предприятия			
30 Оценка платежеспособности предприятия			

Приложение Б
(обязательное)

**Примерный план курсовой работы на тему
“Анализ краткосрочных финансовых вложений и оценка привлекательности
объектов инвестирования”**

Введение

- 1 Краткосрочные финансовые вложения и методика анализа их эффективности
 - 1.1 Характеристика краткосрочных финансовых вложений и состояние рынка в Украине
 - 1.2 Перспективы развития рынка краткосрочных финансовых вложений с учетом зарубежного опыта
 - 1.3 Методы финансовых расчетов, применяемые при операциях с краткосрочными финансовыми активами
 - 1.4 Принципы формирования портфеля ценных бумаг
- 2 Анализ краткосрочных финансовых вложений предприятия
 - 2.1 Схема проведения анализа и источники информации
 - 2.2 Оценка наличия у предприятия временно свободных денежных средств
 - 2.3 Анализ операций по долевым финансовым активам
 - 2.4 Анализ операций по долговым финансовым активам
 - 2.5 Анализ операций по вложению средств на депозитные счета банков
- 3 Математические методы, применяемые при оценке инвестиционной привлекательности краткосрочных финансовых вложений
- 4 Постановка задачи на ПЭВМ

Заключение

Список использованных источников

Приложение А Структура и динамика финансовых вложений предприятия

Приложение В
(обязательное)

Примерный план курсовой работы на тему “Анализ риска и прибыльности операций купли-продажи валюты на валютном рынке Украины”

Введение

- 1 Роль финансового анализа в управлении операциями купли-продажи валюты и объекты анализа
 - 1.1 Виды операций купли-продажи валюты на валютном рынке Украины.
 - 1.2 Прибыль по операциям купли-продажи валюты и основные виды валютных рисков как объекты финансового анализа
 - 1.3 Роль и задачи анализа в управлении эффективностью операций купли-продажи валюты в банке (или на предприятии)
 - 1.4 Методологическая база анализа риска и прибыльности операций купли-продажи валюты
- 2 Финансовый анализ прибыли и риска по операциям купли-продажи валюты в АКБ “Аваль” (или на предприятии)
 - 2.1 Источники информации и структурно-логическая схема проведения анализа
 - 2.2 Анализ рынка купли-продажи валюты и прогнозирование валютного курса
 - 2.3 Анализ структуры и динамики прибыли по операциям купли-продажи валюты
 - 2.4 Факторный анализ прибыли по операциям купли-продажи валюты
 - 2.5 Анализ валютных рисков по операциям купли-продажи валюты
- 3 Метод теории статистических решений в оптимизации прибыли и риска по валютным операциям

Заключение

Список использованных источников

Приложение А Структурно-логическая схема проведения анализа риска и прибыльности валютных операций

Приложение Д (обязательное)

Примерный план курсовой работы на тему “Методы диагностики банкротства предприятия”

Введение

- 1 Значение проведения диагностики банкротства для предприятия и ее методы
 - 1.1 Сущность и цели диагностики банкротства предприятия
 - 1.2 Методы диагностики банкротства предприятия
 - 1.3 Правовые основы банкротства предприятия и диагностики его наступления
 - 1.4 Зарубежный опыт антикризисного финансового управления предприятиями
- 2 Анализ финансового состояния предприятия
 - 2.1 Краткая характеристика предприятия
 - 2.2 Информационное обеспечение и общая схема проведения анализа финансового состояния предприятия
 - 2.3 Экспресс-анализ финансового состояния предприятия
 - 2.4 Оценка платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия
 - 2.5 Оценка имущественного состояния и эффективности используемых ресурсов
- 3 Экономико-математические модели и методы, применяемые при прогнозировании банкротства предприятия

Заключение

Список использованных источников

Приложение А Баланс предприятия

Приложение Б Отчет о прибылях и убытках

Приложение В Отчет о движении денежных средств

Приложение Г Отчет о собственном капитале

Приложение Д Оценка показателей ликвидности и финансовой устойчивости

Приложение Е

Примерный план курсовой работы на тему “Оценка капитала и политика привлечения средств предприятия”

Введение

- 1 Капитал и его роль в финансировании предприятия
 - 1.1 Состав и структура капитала
 - 1.2 Оценка стоимости капитала и его составляющих
 - 1.3 Рациональная политика привлечения средств и роль анализа в ее формировании
- 2 Анализ стоимости капитала
 - 2.1 Цели и задачи анализа капитала, его информационное обеспечение
 - 2.2 Анализ источников средств предприятия
 - 2.3 Анализ источников средств внеоборотных активов
 - 2.4 Анализ источников финансирования текущих активов
 - 2.5 Анализ влияния изменений стоимости капитала на рентабельность и платежеспособность предприятия
 - 2.6 Оценка эффекта финансового левериджа
- 3 Оценка стоимости капитала с использованием ПЭВМ

Заключение

Список использованных источников

Приложение А Структурно-динамический анализ источников финансирования активов предприятия

Приложение Ж (обязательное)

Примерный план курсовой работы на тему « Анализ инвестиционной привлекательности эмитента в выработке политики финансового инвестирования»

Введение

1 Инвестиционная привлекательность эмитента в условиях рыночной экономики

1.1 Инвестиции и инвестиционная привлекательность

1.2 Методики определения инвестиционной привлекательности

1.3 Методика экспертной оценки степени надежности эмитента

1.4 Правовое регулирование инвестиционного процесса в Украине

2 Анализ инвестиционной привлекательности эмитента

2.1 Информационное обеспечение и структурно-логическая схема анализа

2.2 Сравнительный анализ эмитентов на основе рейтинговой и интегральной оценки

2.3 Анализ показателей, определяющих рейтинговую и интегральную оценку

2.4 Анализ положения компаний на фондовом рынке

3 Методы управления инвестиционной привлекательностью эмитента

3.1 Финансовое планирование деятельности компании

3.2 Максимизация прибыли как основного фактора инвестиционной привлекательности

3.3 Дивидендная политика и прогноз положения компании на фондовом рынке

Заключение

Список использованных источников

Приложение А Оценка рейтинговых позиций эмитентов

Приложение И
(обязательное)

Образец оформления титульного листа курсовой работы

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ
СЕВАСТОПОЛЬСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА
КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

КУРСОВАЯ РАБОТА
на тему: **АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**
(на материалах АКБ «Таврика»)

Выполнил: студент группы ФК-42д
Ермолова Т.И. _____
” ” _____ 2004 г.
Научный руководитель: канд.эконом.наук,
доц. Вожжов А. П. _____
” ” _____ 2004 г.

Результат защиты _____
(дифференцированная оценка)

Председатель комиссии _____ ()
Члены комиссии _____ ()
_____ ()
“ ” _____ 2004г.

Севастополь
2004

