

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

Севастопольский национальный технический университет

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**по выполнению курсовых работ
по дисциплине «Финансовый анализ»
для студентов специальности
7.050106 "Учет и аудит"
всех форм обучения**

Севастополь

2003

Методические указания по выполнению курсовых работ по дисциплине «Финансовый анализ» / Сост. Е.М. Ивашевская. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2003. – 14 с.

Цель методических указаний состоит в определении требований к содержанию и порядку защиты курсовых работ по дисциплине "Финансовый анализ", а также в оказании помощи студентам в овладении навыками по сбору, обработке и анализу экономической информации, подготовке аналитических обзоров, формированию рекомендаций по совершенствованию деятельности предприятия. Методические указания предназначены для студентов специальности 7.050106 «Учет и аудит» всех форм обучения.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры "Учёт и аудит" протоколом № 10 от 28.10.2003

Рецензенты: Колесова И.В., канд. экон. наук, доцент
 Мараховская Т.А., канд. биолог. наук, доцент
 Сергеева Ю.М., ст. преподаватель

Ответственный за выпуск: Лысенко Л.И., канд. экон. наук, зав. кафедрой «Учет и аудит»

Допущено научно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний

Содержание

Общие положения	3
1 Организация работ по подготовке курсовой работы	
1.1 Выбор темы, определение цели и объекта исследования	3
1.2 Разработка программы исследования и составление плана	4
1.3 Рекомендации по работе с экономической литературой, сбору и обработке информации на базовом предприятии.....	4
2 Требования к содержанию и оформлению курсовой работы	5
3 Порядок защиты курсовой работы и критерии ее оценки	8
Приложения	9
Библиографический список	14

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Курсовая работа по дисциплине «Финансовый анализ» является формой самостоятельной работы студентов и выполняется в соответствии с образовательно-профессиональной программой высшего образования по профессиональному направлению «Экономика и предпринимательство» и учебными планами подготовки бакалавров (дневное отделение) и специалистов по учету и аудиту (заочное отделение).

В процессе подготовки курсовой работы студент должен научиться использовать знания, полученные при изучении дисциплин «Экономический анализ», «Финансовый анализ» и других смежных с ними, для исследования программных вопросов теории и практики анализа, а также приобрести навыки по сбору, обработке и обобщению экономической информации, по оформлению и защите результатов исследования.

Цель подготовки курсовой работы:

- систематизация, закрепление и расширение теоретических знаний и практических навыков по экономическому и финансовому анализу;
- формирование умений самостоятельной работы со специальной экономической литературой, статистическими материалами, учетными и внеучетными источниками информации базового предприятия;
- применение на практике приемов и методов анализа для оценки различных аспектов финансово-хозяйственной деятельности и разработки рекомендаций по повышению эффективности деятельности предприятия;
- выработка умений по обобщению аналитических выводов, представлению результатов исследования в логической последовательности и наглядной форме (в виде таблиц, графиков, схем), с учетом требований ГОСТ.

Курсовая работа на дневном отделении выполняется на 4 курсе в 7 семестре, а на заочном - на 5 курсе в 10 семестре. Выполнение курсовой работы осуществляется по календарному плану-графику (Приложение А), который разрабатывается совместно студентом и научным руководителем, исходя из графика учебного процесса СевНТУ.

1 ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТ ПО ПОДГОТОВКЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1.1 Выбор темы, определение цели и объекта исследования

Процесс подготовки курсовой работы состоит из следующих этапов: выбор темы; составление программы исследования и плана работы; ознакомление с экономической литературой по избранной теме; сбор и обработка информации конкретного предприятия; проведение анализа и обобщение его результатов для обоснования рекомендаций; оформление и защита курсовой работы.

Тема работы определена сквозной тематикой курсовых и дипломных работ и отражает направление, выбранное студентом на 3 курсе. Тематика курсовых работ включает в себя традиционные, проблемные и комплексные темы. Общие подходы к подготовке работ по проблемным и комплексным темам изложены в «Методических указаниях по выполнению курсовых работ по дисциплине «Финансовый учет» [1]. Студент может предложить тему курсовой работы, не предусмотренную рекомендованной тематикой. В этом случае, новую тему и план работы, необходимо согласовать с научным руководителем и председателем комиссии по защите курсовых работ, утвердить их у заведующего кафедрой. Тема курсовой работы и научный руководитель закрепляются за студентом по его письменному заявлению распоряжением заведующего кафедрой.

Цель курсовой работы определяют, исходя из характера темы (комплексная, проблемная, традиционная) и условий работы предприятия, которое является базой для сбора практического материала. Обычно при формулировке цели курсовой работы учитывают и раскрывают:

- а) вид анализа, который представлен в работе (внешний или внутрихозяйственный);
- б) направление исследования финансово-экономических показателей;
- в) конкретное задание по обоснованию управленческого решения, согласованное со стратегией, которой придерживается базовое предприятие при осуществлении своей деятельности.

Неконкретная постановка цели часто приводит к поверхностному изложению вопросов, к подмене обоснования выводов о результатах работы предприятия абстрактным теоретическим изложением материала.

Объект исследования курсовой работы определен темой. Это могут быть: активы предприятия и источники их финансирования, хозяйственные процессы и отдельные операции, а также элементы организации и методики анализа. Следует сразу определить состав аналитических показателей, которые характеризуют объект исследования, и круг потребителей результатов анализа. Это важно, поскольку цели и информационное обеспечение внешнего и внутрихозяйственного анализа различны. Например, при раскрытии темы «Анализ прямых налогов» при проведении внешнего анализа, т.е. от лица работников ГНАУ студент может сосредоточить усилия на сравнительном анализе уровня налоговой нагрузки, формирования налоговой базы и объема налоговых поступлений в бюджет. Такой анализ может проводиться по данным налоговой отчетности

нескольких предприятий одной отрасли, чтобы выявить недостатки налогового учета предприятия или признаки сокрытия объекта налогообложения, либо могут рассматриваться эти же показатели предприятий разных отраслей для оценки влияния налоговой системы Украины на объем налоговых отчислений с целью регулирования экономики и доходов бюджета. Если же студентом избран анализ для целей внутрихозяйственного управления налогами, то объектом исследования являются элементы системы налогообложения конкретного предприятия: структура и объем налоговых отчислений, налоговой базы, ставки налогов, уровень налоговой нагрузки, система применяемых льгот по налогам и др. Здесь наряду со сравнительным трендовым анализом уместно использовать ситуационное моделирование.

Часто при подготовке работы вызывают сложности в определении объекта исследования одноэлементные темы, входящие в состав комплексных тем. Например, при рассмотрении темы «Анализ формирования дополнительного капитала» может быть подменен объект исследования - вместо категории «дополнительный капитал», рассматривается в целом собственный капитал предприятия. Однако в таких темах важно выявить особенности анализа именно по отдельному элементу комплексного объекта исследования. Чтобы четче выделить объект исследования студент до составления рабочего плана курсовой работы должен обратиться за консультацией к научному руководителю.

1.2. Разработка программы исследования и составление плана

Программа исследования составляется научным руководителем с учетом цели и задач курсовой работы. Она включает в себя перечень вопросов и проблем, которые следует изучить студенту для достижения цели. Примерная программа исследования представлена в Приложении Б.

Рабочий план курсовой работы составляется после предварительного изучения типовых планов, литературных источников по теме, определения цели и задач курсовой работы в программе исследования. План должен отражать основную идею работы, раскрывать ее содержание. В процессе работы возможны его изменения по согласованию с научным руководителем.

В плане курсовой работы выделяются такие основные разделы:

Экономическая сущность объекта исследования и система показателей, которые его характеризуют; функции, роль и место экономического анализа в управлении; постановка проблемных вопросов теории и практики анализа и пути их решения; обзор зарубежных и отечественных подходов к проведению анализа, методов управления по теме исследования.

Методика анализа показателей по теме исследования, применение экономико-математических и графических методов для расчета и оценки уровня аналитических показателей, выделение факторов, влияющих на изменение изучаемых данных, и измерение их воздействия, обобщение результатов анализа и формирование на их основе конкретных выводов и предложений по оптимизации деятельности базового предприятия.

Определение возможностей применения ПЭВМ при проведении анализа с демонстрацией выходных документов.

Варианты планов работы представлены в приложениях В, Г, Д.

1.3. Рекомендации по работе с экономической литературой, сбору и обработке информации на базовом предприятии.

Качество исследования в значительной мере зависит от того, насколько хорошо студент освоил методику и технические приемы изучения литературы. Существует определенная проблема использования учебной литературы, обусловленная традиционной ориентацией методик анализа хозяйственной деятельности на изучение количественных ретроспективных данных. Однако в ходе анализа необходимо исследовать не только прошлые события, но и что более важно, дать сведения для перспективного управления. Поэтому методику традиционного текущего анализа следует обязательно дополнять методами краткосрочного прогнозирования и планирования. При использовании учебников и практических пособий зарубежных авторов (в том числе стран СНГ) по экономическому и финансовому анализу можно взять за основу изложенные в них методики, но привести их в соответствие с информационными источниками, показателями бухгалтерского, налогового учета и статистики, нормативно-плановыми данными и экономическими условиями Украины. Недопустимо приводить в курсовой работе устаревшие методики или неиспользуемые в практике предприятий Украины экономические показатели. Таким образом, при работе с литературой нужно обобщить материал нескольких статей и монографий, делая на этой основе самостоятельный вывод о возможностях применения рекомендованных в них методик. Студент может также привлекать сведения из периодических изданий по экономике, финансам, маркетингу, менеджменту для обоснования направлений развития методики анализа и совершенствования методов его проведения по изучаемому объекту. Результаты исследования в этой области представляются студентом в подразделах 1.2 и 1.3 курсовой работы.

Возможности анализа в значительной степени определяются качеством и объемом информационного обеспечения. Состав источников информации зависит от того, внешний или внутренний анализ представлен в

курсовой работе. Методика анализа, ориентированная на внешних пользователей, основывается на данных бухгалтерской, налоговой и статистической отчетности предприятий, перечень которых ограничен. Поэтому состав аналитических данных для сравнительной оценки должен быть расширен за счет использования статистических данных по Украине, региону, отрасли; кроме того, могут привлекаться данные по теме исследования из периодических изданий, таких как «Вестник НБУ», «Экономика Украины», «Бизнес», «Вестник налоговой службы» и др.

Внутрихозяйственный анализ ориентирован на предоставление необходимой информации и рекомендаций администрации предприятия для принятия управленческих решений. Состав изучаемых показателей, в этом случае, не может ограничиваться данными отчетности, а требует привлечения материалов аналитического и синтетического учета, первичных документов, плановой и оперативной информации, данных внутренней управленческой отчетности.

Сбору практических материалов предшествует подготовка макетов аналитических таблиц и перечня конкретных данных, которые студент должен получить на предприятии или из источников, указанных для внешнего анализа. Собранный фактический материал необходимо обработать. Одной из форм обработки материалов является сведение данных в таблицы, представление их в графическом виде.

Все сведения о предприятии, которые приводятся в работе, должны быть достоверными, иметь ссылку на источники, которые прилагаются, что позволит проверить обоснованность проведенного анализа. Особое внимание следует уделить сопоставимости данных для анализа, в противном случае, неизбежны некорректности при формировании выводов.

Центральным звеном в обработке собранных данных является получение новой информации, т.е. расчет дополнительных оценочных показателей, формирование прогнозных данных, а также обобщающих выводов и рекомендаций по управлению предприятием. Эти работы должны выполняться в процессе сбора и обработки материалов по соответствующим вопросам, а не откладываться на завершающий этап работы, так как многие важные детали могут быть упущены.

2 ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Общие требования к курсовой работе таковы:

научность - работа должна иметь исследовательский характер, т.е. содержать обзор трудов отечественных и зарубежных ученых-экономистов для формирования самостоятельного мнения о путях решения проблемных вопросов теории и практики анализа, организации аналитической работы на предприятии с учетом процессов реформирования экономики Украины;

прикладной характер - работа выполняется на реальном цифровом материале конкретного предприятия или статистических данных по отрасли и поэтому должна содержать логически сформулированные выводы по результатам анализа, направленные на совершенствование финансово-хозяйственной деятельности предприятия по объекту исследования.

Структура работы включает в себя следующие разделы:

- Введение
- 1 Общетеоретическая глава
- 2 Применение методики анализа по объекту исследования
- 3 Применение ПЭВМ в аналитических расчетах
- Заключение
- Список использованных источников
- Приложения

Во введении на 1-2 страницах обосновывается актуальность темы, раскрывается цель и задачи курсовой работы, а также указывается наименование предприятия, по материалам которого выполнялась работа. Введение должно содержать обзор проблемных вопросов анализа и управления по объекту исследования. Здесь уместно также дать ссылку на труды ученых-экономистов, которые использовались при подготовке курсовой работы. Введение, обычно, пишется по завершении работы, когда ее окончательный вариант принят руководителем. Это позволит более точно отразить идею и направленность, проведенного исследования.

Первый раздел носит теоретический характер. В нем дается развернутая характеристика объекта исследования; определяются факторы, которые влияют на его формирование и использование; раскрываются проблемные вопросы применения методик анализа на предприятии, сопряженные с темой исследования; определяются подходы к управлению объектом исследования с учетом зарубежного и отечественного опыта. Обычно первый раздел содержит четыре подраздела.

В подразделе 1.1 необходимо определить сущность объекта исследования как экономической категории, дать характеристику его роли в производственно-финансовой деятельности предприятия. При этом следует представить статистические данные по экономике страны, отрасли или региона для определения места исследуемого объекта в экономике Украины и обоснования существующих макроэкономических тенденций.

Статистический цифровой материал целесообразно обработать и свести в таблицы или иллюстрировать диаграммами, графиками.

В подразделе 1.2 отражается состав внешних и внутрихозяйственных факторов, которые оказывают влияние на состояние, динамику объекта исследования и эффективность управления им. Здесь также нужно раскрыть взаимосвязь исследуемого объекта с другими обобщающими показателями деятельности, финансовыми результатами, хозяйственными процессами, а также зависимость его динамики от макроэкономической ситуации. Следует изучить и оценить управленческие подходы, которые позволяют снизить негативное влияние факторов и задействовать резервы повышения результативности деятельности предприятия, укрепления его финансовой устойчивости.

В подразделе 1.3 приводится обзор существующих методик анализа и мнений ученых-экономистов по поводу их развития, возможностей применения зарубежных подходов к оценке показателей. Студент должен указать преимущества и недостатки методик анализа, разработанных различными авторами, отметить какие особенности будет иметь анализ, проводимый внешними и внутренними потребителями информации. На этой основе студенту следует сформировать вывод о направлениях совершенствования методики и организации анализа.

Подраздел 1.4 содержит характеристику базового предприятия с указанием его организационно-правовой формы хозяйствования и осуществляемых видов деятельности. Здесь же дается описание структуры экономических служб предприятия и их функций по организации и проведению анализа результатов деятельности. Затем в обобщенном виде приводятся показатели экономического развития и финансового состояния. На их основании дается аналитическое заключение об экономическом статусе предприятия, динамике масштабов его деятельности. Примерный состав оценочных показателей для аналитического заключения представлен в таблицах Е.1 и Е.2 (Приложение Е).

Во второй главе приводятся результаты применения выбранной студентом методики анализа (ее обоснование дается в п. 1.2, 1.3 курсовой работы).

В подразделе 2.1 определяется цель и задачи анализа, дается характеристика его информационного обеспечения, т.е. состав документов и показателей в них, которые используются как исходная информация. Кроме того, необходимо дать ссылку на приемы и методы анализа исходных данных. Далее приводится структурно-логическая схема анализа, иллюстрирующая методику исследования, и краткое ее описание. При этом студент должен оценить состояние аналитической работы на базовом предприятии. Если по изучаемой теме анализ не проводится, то нужно указать на какую службу предприятия следует возложить эту функцию и кому должны быть предоставлены выводы и рекомендации по результатам исследования. Таким образом, даже если студент использует типовую методику внутрихозяйственного анализа, он должен адаптировать ее к организационным условиям конкретного предприятия и его информационной базе.

В следующих подразделах (3-4 параграфа) на фактическом материале демонстрируется умение применять методы и приемы анализа. Состав и последовательность подразделов определяется направлениями методики анализа и зависит от темы и объекта исследования курсовой работы. По простому объекту исследования обычно выделяют такие направления аналитических работ: оценка динамики и структуры анализируемых показателей, расчет влияния факторов на изучаемый объект, оценка показателей эффективности использования активов или источников их финансирования, применение статистических и экономико-математических методов анализа для перспективного планирования и прогнозирования (Приложение Б).

По сложному объекту (комплексные темы) рубрикация второго раздела может определяться составом его элементов. Например, в курсовой работе по теме «Анализ состояния и погашения текущих обязательств» отдельными подразделами можно выделить направления анализа простых объектов, входящих в категорию текущих обязательств, т.е. анализ краткосрочных кредитов банка, анализ кредиторской задолженности по товарным операциям, анализ прочих текущих обязательств. В этом случае каждый подраздел будет последовательно включать в себя аналитические работы, указанные выше для простого объекта, с последующим обобщением результатов (Приложение В).

Если объектом исследования в курсовой работе являются хозяйственные процессы или операции, то наряду с оценкой показателей динамики, рассматривается их влияние на формирование таких обобщающих показателей деятельности, как уровень финансовой устойчивости и платежеспособности, уровень рентабельности деятельности (операции), уровень ресурсоемкости и др. (Приложение Г).

Вне зависимости от темы курсовой работы и объекта исследования должны соблюдаться такие требования:

а) при проведении сравнительного анализа показателей динамики необходимо их исследовать, обеспечивая сопоставимость, не менее чем за 8 периодов, чтобы установить тенденцию изменения;

б) при проведении традиционного факторного анализа студент может воспользоваться моделями, рекомендованными в учебниках, однако их следует оценить с точки зрения корректности и целесообразности практического применения. Студентом самостоятельно может быть разработана факторная модель путем последовательной трансформации расчетных формул по результативному показателю;

в) после каждого подраздела курсовой работы делаются выводы, которые затем обобщаются для разработки проекта управленческого решения.

Самостоятельным подразделом рекомендуется выделять применение экономико-математических методов (ЭММ) анализа и прогнозирования, таких как, симплекс-метод, методы оптимизации (транспортная задача, сетевое планирование, имитационное моделирование), корреляционно-регрессионный анализ, эконометрические модели, моделирование спроса и предложения, управления запасами и др. Применение ЭММ может осуществляться в поддержку традиционным методам анализа для углубления и уточнения их результатов, либо использоваться для целей прогнозирования и планирования. Содержание этого подраздела работы должно включать:

- а) постановку цели применения метода (модели);
- б) характеристику входной информации (показатели, источники)
- в) формальное описание экономико-математической модели (метода) с учетом особенностей имеющейся информации;
- г) указание наименования пакета прикладных программ (программы), использованных для расчетов;
- г) расчет и интерпретацию результатов применения ЭММ.

Последним подразделом второй главы (раздела) во всех курсовых работах является параграф, в котором представлена разработка краткосрочных, а по возможности и долгосрочных планов и прогнозов в рамках изучаемой темы, даются рекомендации по использованию выявленных резервов роста эффективности деятельности. Планы и прогнозы основываются на результатах ретроспективного анализа, ЭММ, а также исходят из целей деятельности субъекта исследования в прогнозном периоде. Такими целями могут быть: рост отдачи на вложенный капитал, повышение ликвидности, увеличение объемов сбыта, освоение капиталовложений и др.

При планировании потребности в производственных, финансовых и инвестиционных ресурсах, как правило, применяются методы нормирования, балансовые модели. В тех темах, где объектами исследования являются расходы, доходы, поступление и расходование денежных средств рекомендуется использование методов бюджетирования и финансового планирования.

Завершить этот подраздел следует разработкой конкретного перечня мер с помощью которых достигается реализация прогнозных планов. Необходимо также привести расчет экономического эффекта от их осуществления. Отсутствие подобного раздела или представление в нем рекомендаций описательного характера, неподтвержденных экономическими расчетами, может свидетельствовать о неполной реализации цели и задач курсовой работы.

Таким образом, результатом второго раздела являются выводы о состоянии исследуемого объекта, положительных и негативных факторах, оказавших в ретроспективе влияние на обобщающие результативные показатели деятельности, а также рекомендации по управлению объектом исследования на прогнозный период. Констатация результатов анализа без перспективной оценки и выдачи рекомендаций по совершенствованию работы предприятия не допускается.

В третьей главе следует рассмотреть проблемы автоматизации анализа с применением ПЭВМ. Содержание подраздела включает в себя:

- а) обоснование выбора программного обеспечения для решения задач анализа, краткое описание выбранной программы;
- б) разработку примера, на основе которого показывается технология работы в программе с выходом на принимаемое решение по результатам расчетов;
- в) описание технологии решения задачи. Оно включает в себя: способ задания исходных данных, описание используемых функций и инструменты системы для получения результатов расчета; описание последовательности решения задачи;
- г) графическое представление материалов для последовательного выбора одного из вариантов принимаемого решения;
- д) интерпретацию выходных данных, полученных при расчетах;
- е) выводы по эффективности применения программы в отношении анализируемого объекта.

Все таблицы и графический материал с входными и выходными данными выносятся в приложения. Если задача решается в пакете электронных таблиц, то выходные данные могут быть представлены в двух форматах – таблицы с формулами промежуточных расчетов и выходных показателей; таблицы с окончательными числовыми данными.

В заключении приводятся выводы о результатах исследования, т.е. указывается, чем завершена работа: формированием новых знаний и навыков о формах и методах анализа; получением качественных и количественных характеристик анализируемого объекта; разработкой предложений по совершенствованию организации и методики анализа конкретного объекта исследования с учетом условий управления и деятельности базового предприятия; представлением проекта краткосрочного перспективного управленческого решения, направленного на повышение эффективности деятельности предприятия по изученному направлению, с указанием конкретных мер по его реализации.

Написать заключение помогут выводы, сделанные в конце каждого параграфа работы. Начать заключение можно следующей фразой: «Изучив учебную специальную литературу, методические рекомендации и научные

работы (фамилии авторов), проведя анализ (наименование объекта исследования), а также обобщив вопросы организации экономического и финансового анализа на предприятии (полное название) можно сделать такие выводы и рекомендации: ...».

Список использованных источников должен включать все учебные и методические пособия, законодательные акты, статистические материалы, статьи и монографии ученых, которые были изучены при подготовке курсовой работы.

Приложения иллюстрируют содержание работы и содержат: источники информации для проведения анализа (документы первичного учета, учетные регистры, формы финансовой, статистической, внутрихозяйственной и налоговой отчетности, сметы, планы по предприятию и др.), вспомогательный материал (схемы, графики), который при помещении в основную часть загромождает текст; промежуточные аналитические таблицы и расчеты. Приложения необходимо располагать в порядке появления ссылок на них.

Оформление курсовой работы должно отвечать требованиям ГОСТ [2, 3].

Курсовая работа оформляется в отдельную папку и брошюруется в следующем порядке:

- 1 Титульный лист (Приложение Ж);
- 2 Содержание;
- 3 Основная часть (введение, разделы 1, 2, 3, заключение);
- 4 Список использованных источников;
- 5 Приложения к курсовой работе.

Объем основной части курсовой работы не должен превышать 40-50 страниц машинописного текста.

Выполненную с соблюдением всех вышеуказанных требований курсовую работу следует представить на рецензирование научному руководителю не позднее срока, предусмотренного индивидуальным графиком.

3 ПОРЯДОК ЗАЩИТЫ КУРСОВОЙ РАБОТЫ И КРИТЕРИИ ЕЕ ОЦЕНКИ

После рецензирования курсовой работы научным руководителем студент защищает ее перед комиссией. Защита проходит строго по графику, утвержденному заведующим кафедрой «Учет и аудит». В ходе защиты студент в течение 5-7 минут кратко излагает актуальность и проблемные аспекты выбранной темы, цель, основные положения и результаты работы, выводы и предложения, направленные на повышение эффективности деятельности анализируемого предприятия, отвечает на замечания руководителя, отмеченные в рецензии на работу, а также на вопросы членов комиссии.

При оценке курсовой работы комиссия учитывает качество выполненной работы, соответствие ее содержания требованиям, изложенным в настоящих указаниях, что должно быть отражено в рецензии руководителя, ответы студента в ходе защиты, соблюдение графика подготовки работы.

Оценка «отлично» может быть выставлена, если курсовая работа выполнена в срок и с соблюдением всех требований настоящих методических указаний. При подготовке работы студентом достигнута цель работы; продемонстрировано хорошее владение традиционными методами и методикой анализа, навыки самостоятельной работы с теоретическими источниками для постановки и решения проблемных вопросов организации и проведения анализа. Студентом логически правильно сформированы выводы по результатам анализа, предложены экономически обоснованные рекомендации по совершенствованию деятельности предприятия по изучаемому объекту. В ходе защиты студент свободно ориентируется в изученных вопросах, может аргументировано представить собственное суждение о достигнутых результатах исследования.

Оценка «хорошо» выставляется в случае, если выполнены требования к содержанию и оформлению курсовой работы, ее цель реализована, однако в содержании работы отмечены незначительные ошибки в расчетах, некорректное применение методов анализа, недостаточное обоснование результатов исследования. В ходе защиты студент не точно отвечает на вопросы, не ориентируется в отдельных аспектах проведенного исследования.

Оценка «удовлетворительно» выставляется, если основные требования к содержанию и оформлению работы выполнены. Однако представленные студентом материалы представлены без необходимого уровня обобщения; выводы, поданные в работе, нелогичны и самостоятельно не разработаны рекомендации по результатам анализа. Студентом допущены грубые ошибки в выборе методики анализа, в расчетах. В ходе защиты студент не может представить направления развития методики анализа, слабо ориентируется в вопросах организации и проведения анализа на конкретном предприятии, не может объяснить основные положения курсовой работы.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если основные требования настоящих методических указаний не выполнены.

Дифференцированная оценка, полученная после защиты, заносится в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента.

Студенты, не выполнившие и не защитившие в срок курсовую работу, не допускаются к сдаче экзамена по курсу "Финансовый анализ".

Приложение А
(справочное)

Календарный ПЛАН-ГРАФИК
по подготовке и защите курсовой работы студента _____

№	Наименование работы	Срок окончания работы	Отметка о выполнении
1	Утверждение темы, закрепление научного руководителя	до 10 сентября	
2	Обзор литературы, составление программы исследования и плана курсовой работы	до 20 сентября	
3	Подготовка первого раздела	до 15 октября	
4	Сбор практического материала, подготовка второго раздела	до 10 ноября	
5	Подготовка раздела по автоматизации анализа и представление его на проверку консультанту	до 15 ноября	
6	Оформление работы, представление на рецензию	до 25 ноября	
7	Защита курсовой работы	согласно графику с 25 ноября	

« ____ » _____ г. подпись студента

« ____ » _____ г. подпись научного руководителя

Приложение Б

Примерный план курсовой работы по простому объекту исследования

ТЕМА Анализ денежных средств и их движения

Введение

1 Роль денежных средств в экономике и значение анализа в их управлении

- 1.1 Экономическая сущность и функции денежных средств в экономике
- 1.2 Подходы к оценке формирования денежных потоков
- 1.3 Факторы изменения ликвидности предприятия и методы управления ими
- 1.4 Экономическая характеристика ООО «Невада»

2 Анализ денежных средств и их движения по материалам ООО «Невада»

- 2.1 Цель, задачи, источники информации и последовательность анализа денежных средств
- 2.2 Анализ динамики денежных средств и их доли в активах предприятия
- 2.3 Анализ поступлений и использования денежных средств, оценка формирования чистого денежного потока
- 2.4 Оценка влияния движения денежных средств на уровень ликвидности предприятия
- 2.5 Прогнозирование денежных поступлений от реализации продукции с помощью метода экстраполяции
- 2.6 Разработка кассового бюджета и рекомендаций по росту ликвидности предприятия

3 Автоматизация задачи «Формирование кассового бюджета и прогнозных показателей отчетности» средствами EXCEL

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Приложение В

Примерный план курсовой работы по сложному объекту исследования

ТЕМА Анализ состава, использования и источников финансирования необоротных активов

Введение

- 1 Сущность необоротных активов и значение анализа в выборе источников их финансирования
 - 1.1 Экономическая сущность необоротных активов и характеристика источников их финансирования. Проблемы осуществления реальных и финансовых инвестиций в Украине.
 - 1.2 Методы инвестиционного анализа и обзор подходов к обоснованию выбора источника финансирования
 - 1.3 Факторы, определяющие потребность в долгосрочных активах и изменение уровня их отдачи
 - 1.4 Экономическая характеристика ОАО ЮРТФ
 - 2 Анализ необоротных активов и источников их финансирования по материалам ОАО ЮРТФ
 - 2.1 Цель, задачи, источники информации и логическая схема проведения анализа
 - 2.2 Анализ динамики и структуры необоротных активов
 - 2.3 Анализ технической готовности и фондоотдачи основных средств
 - 2.4 Анализ структуры нематериальных активов и оценки эффективности их использования
 - 2.5 Анализ капитальных инвестиций и источников их финансирования
 - 2.6 Оценка риска инвестиций в воспроизводство основных средств
 - 2.7 Расчет окупаемости проекта обновления технологического оборудования и рекомендации по его финансированию.
 - 3 Автоматизация задачи «Расчет окупаемости капитальных инвестиций» средствами «Project Expert»
- Заключение
 Список использованных источников
 Приложения

Приложение Г

Примерный план курсовой работы по объекту исследования «хозяйственный процесс (вид операции)»

ТЕМА Анализ процесса реализации и издержек сбытовой деятельности

Введение

- 1 Сущность процесса реализации и его влияние на финансовое состояние и результаты деятельности предприятия
 - 1.1 Экономическая сущность процесса реализации, состав и характеристика расходов на сбыт
 - 1.2 Обзор подходов к проведению анализа сбыта в системе маркетинга и управления финансами
 - 1.3 Методы управления сбытом и расходами по реализации продукции, влияние организации продаж на формирование денежных поступлений и уровня доходности операционной деятельности
 - 1.4 Экономическая характеристика ЗАО «Швейная фабрика им. Н. Ониловой»
 - 2 Анализ процесса реализации и издержек сбытовой деятельности по данным ЗАО «Швейная фабрика им. Н. Ониловой»
 - 2.1 Цель, задачи, организация и схема проведения анализа реализации, источники информации
 - 2.2 Оценка динамики и структуры объема реализации продукции
 - 2.3 Оценка динамики и структуры расходов на сбыт
 - 2.4 Анализ финансовых результатов операционной деятельности и уровня маржинального дохода
 - 2.5 Анализ влияния системы расчетов с покупателями на объем и качество дебиторской задолженности
 - 2.6 Оценка взаимосвязи объема реализации и внешних факторов с помощью корреляционно-регрессионного анализа
 - 2.7 Разработка рекомендаций по увеличению объема реализации и доходности продаж
- Заклучение
 Список использованных источников
 Приложения

**Приложение Д
(справочное)**

Примерная программа исследования
по теме: "**Анализ денежных средств и их движения**"

Наименование вопросов	Источники информации
1. Раскрыть функции денежных средств в рыночной экономике на макро- и микроуровне. Дать понятие денежной массы и методам ее регулирования.	Учебники по микро- и макроэкономике, финансам предприятия и общества, финансовому анализу и менеджменту
2 Дать понятие потоков денежных средств и условий, влияющих на их формирование в условиях Украины	И.А.Бланк, Э.С.Хендриксен, Д.Кеннинг и нормативные акты Украины
3 Изучить методы финансового анализа и планирования поступлений и расхода денежных средств, а также прогнозирования ликвидности предприятия	Учебники по финансовому анализу и менеджменту (В.В.Ковалев, В. П, Савчук, Бригхэм и др.)
4 Разработать форму оперативного отчета о движении денежных средств и определить возможности использования для анализа данных по счетам учета денежных средств в системе бухгалтерского учета и контроля	Материалы предприятия
4. Сделать расчет потребности в денежных средствах для операционной, финансовой, инвестиционной деятельности для базового предприятия	Материалы предприятия
5. Выявить факторы формирования чистого потока денежных средств и изменения уровня ликвидности предприятия	Учебная и научная литература, материалы предприятия
6 Разработать проект кассового бюджета, который обеспечивает рост ликвидности предприятия в прогнозном периоде	Результаты анализа

Руководитель курсовой работы
Студент

подпись
подпись

Приложение Е

Таблица Е.1 Обобщающие экономические показатели деятельности (**наименование предприятия**)

(тыс. гривен)

Показатель	200_	200_	Изменения за год	
			абсолютные	относительные
1. Обобщающие показатели				
Объем товарной (валовой) продукции				
Выручка от реализации без косвенных налогов				
Валовая прибыль (убыток)				
Финансовый результат операционной деятельности				
Затраты на производство реализованной продукции				
Среднегодовая стоимость основных фондов, в том числе активной части				
Среднесписочная численность персонала, чел в том числе основной деятельности				
Материальные затраты				
Расходы на оплату труда				
Чистая прибыль (убыток)				
2. Показатели эффективности деятельности (отдачи)				
Рентабельность продукции, %				
Рентабельность продаж, %				
Уровень затрат на денежную единицу реализованной продукции				
Фондоотдача основных фондов				

Продолжение таблицы Е.1

Коэффициент годности основных фондов			
Доля активной части в составе основных фондов, %			
Фондоотдача активной части ОФ			
Доля ППП в общей численности			
Производительность труда			
Выработка 1 работника ППП			
Материалоотдача, коп.			
Зарплатоемкость продукции, коп.			

Таблица Е. 2 Показатели финансового состояния _____
(наименование предприятия)

Показатель	На начало года	На конец года	Изменение за год
Сумма хозяйственных средств в распоряжении предприятия			
Наличие собственных оборотных средств			
Степень покрытия собственными источниками оборотных средств			
Величина источников покрытия запасов			
Степень покрытия нормальными источниками запасов и затрат			
Коэффициент автономии (независимости)			
Коэффициент мобильности (маневренности) собственного капитала			
Коэффициент инвестирования			
Тип финансовой устойчивости			X
Коэффициент финансирования			
Коэффициент абсолютной ликвидности			
Коэффициент промежуточного покрытия			
Коэффициент общей ликвидности			
Платежное сальдо (дефицит или излишек платежных средств)			
Оборачиваемость текущих активов	X		
Оборачиваемость дебиторской задолженности	X		
Оборачиваемость кредиторской задолженности	X		
Оборачиваемость запасов	X		
Оборачиваемость готовой продукции (товаров)	X		
Рентабельность собственного капитала, %	X		
Рентабельность активов, %	X		

Приложение Ж

Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет

Кафедра «Учет и аудит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Финансовый анализ»

на тему: «Анализ денежных средств и их движения»
(на материалах _____)

Выполнил(ла): студент(ка)
гр. АУ-43д Петрова О.А.
_____ «__» _____ г.
(подпись)

Научный руководитель:
к.э.н., доцент Ткачук Е.А.
_____ «__» _____ г.
(подпись)

Консультант: к.т.н., доцент
Шипилов Н.Ю.
_____ «__» _____ г.
(подпись)

Результат защиты: _____
(дифференцированная оценка)

Председатель комиссии: _____ Ф.И.О. (подпись)
_____ «__» _____ г.

Севастополь
_____ г.

Библиографический список

1. Методические указания по выполнению контрольных работ по дисциплине «Финансовый учет» для студентов всех форм обучения специальности 7.050106 «Учет и аудит» / Сост. Л.И Лысенко, Н.Ю. Шипилов, В.П., Дячкова. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2003 – 20 с.
2. ГОСТ 2.105-95 Международный ЕСКД. Общие требования к тестовым документам.-Минск: Межгосударственный совет по стандартизации,1996.-34с.
3. ДСТУ 3008-95. Документация. Отчеты в сфере науки и техники. Структура и правила оформления.- Введение 01.01.96.-К.: Госстандарт Украины, 1995.-38с.