

МЕТОДИКА ВЫПОЛНЕНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ НА ТЕМУ:

Анализ финансовой деятельности промышленного (сельскохозяйственного) предприятия

Структура курсовой работы

ВВЕДЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

- 1.1. Характеристика предприятия
- 1.2. Анализ собственного капитала предприятия
- 1.3. История создания предприятия, возможная реорганизация

2. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

- 2.1.
- 2.2.

...

3. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ

- 3.1. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости предприятия
- 3.2. Анализ ликвидности баланса
- 3.3. Прогнозирование возможности банкротства предприятия на основании модели Э. Альтмана (многомерный дискриминантный анализ) – для отличников
- 3.4. Деловая активность предприятия (Золотое правило)
- 3.5. Оценка эффективности использования заемного капитала
- 3.6. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5. СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ РЕСУРСОВ

6. ПРИЛОЖЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

Описать, чем важен анализ для управления работой предприятия. Перечислить, какие приемы использованы в работе.

Расчеты выполнялись также с использованием автоматизированной программы "Ваш финансовый аналитик", включенной в реестр российского программного обеспечения в 2021 году [audit-it.ru].

Единый реестр российских программ для ЭВМ и баз данных – это единая система учета программного обеспечения, которое было произведено в России и соответствует стандартам Минцифры .

"Ваш финансовый аналитик" используется в России и поставляется за рубеж под брэндом Ready Ratios, где применяется для анализа бухгалтерской отчетности, составленной по стандартам МСФО.

Цель работы: проведение ретроспективного анализа финансовой деятельности предприятия.

Источники анализа - описать

Объем раздела - 1-2 страницы.

1. ОБЩАЯ ЧАСТЬ

1.1. Характеристика предприятия

А) Описание деятельности

(Из адресного поля бухгалтерского баланса выбираются следующие данные)

- ◆ Полное наименование предприятия
- ◆ Коды деятельности (Форма собственности, Организационно – правовая форма и т.д.)
- ◆ Виды деятельности по ОКВЭД
- ◆ Размер организации

организация считается **крупная** – при численности 300 человек и более

средняя - от 50 – 300 человек

малая - в строительстве менее 100

в сельском хозяйстве менее 60

в торговле менее 30

в остальных отраслях менее 50 человек

- Инфографика - *привести скриншот данной фирмы с сайтов Лист-орг, Руспрофиль*

Б) Результаты продаж продукции, товаров, выполнения работ и оказания услуг (Эти данные выбираются их формы № 2 и 6-АПК , раздел III).

Таблица 1.1. Результаты операционной деятельности , тыс. руб

Выручка от продаж и	Прошлый год				Отчетный год			
	Выручка	Себестоимость	Прибыль	Рентабельность, %	Выручка	Себестоимость	Прибыль	Рентабельность, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.Всего								
2.В том числе от продаж и:- с/хозяйств. продукции								
3.- промышл. Прод								
4.- товаров								
5.- работ и услуг								

В качестве вывода дать графическое сравнение результатов продаж по годам. Если отсутствует форма 6-АПК, то таблица 1.1. будет содержать только строку 1.Всего.

В) Агрегированный баланс по предприятию

Таблица 1.2. Расчет структуры имущества и капитала предприятия _____ и ее изменение

Актив	Номера строк	на начало года		на конец года		Измен (+,-)		Пассив	Номера строк	на начало года		на конец года		Измен (+,-)	
		тыс руб	%	тыс руб	%	тыс руб	%			тыс руб	%	тыс руб	%	тыс руб	%
Имущество всего	Стр.300							Обязательства всего	Стр.700						
В том числе								В том числе							
Внеоборотные активы	Стр.190+стр.230							Собственный капитал	Стр.490+стр.640+стр.650						
Текущие (оборотные) активы	Стр.290-стр.230							Заемный капитал	Стр.590+стр.690-Стр.640-стр.650						
Из них:								Из них:							
✓ Запасы, затраты и НДС	Стр.210+стр.220							✓ Долгосрочные обязательства	Стр.590						
✓ Дебиторская задолжен-ность	Стр.240+270							✓ Краткосрочные кредиты и займы	Стр.610						
✓ Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	Стр.260+250							✓ Кредиторская задолженность	Стр.620+стр.630+стр.660						

Можно воспользоваться автоматизированными расчетами по этому же предприятию, выполненными в программе "Ваш финансовый аналитик" audit-it.ru, разрешается приложить скриншот страницы.

1.2. Анализ собственного капитала предприятия

Описать размер собственного капитала, и учредителей, внесших свои доли. (про учредителей найти на сайтах Лист-орг и Руспрофиль, собственный капитал взять из формы 3)

Таблица 1.3 Состав собственного капитала предприятия

Вид капитала	Прошлый год		Отчетный год		Изменение	
	Сумма, тыс.руб	%	Сумма, тыс.руб	%	Сумма, тыс.руб	%
Уставный капитал (УК)						
Резервный капитал (РК)						
Добавочный капитал (ДК)						
Целевое финансирование (ЦФ)						
Нераспределенная прибыль (НП)						
Итого собственный капитал (СК)						

$СК = f(УК, РК, ДК, ЦФ, НП)$ - модель собственного капитала

Описать модель и проанализировать факторным способом (кроме способа цепной подстановки) изменение собственного капитала и влияние факторов на величину собственного капитала.

1.3. История создания предприятия, возможная реорганизация

Этот подраздел может быть очень маленьким, если организация не претерпевала изменений организационно-правовой формы. На сайте Лист.орг и Руспрофиль посмотреть предшественников данной организации – это и будет история.

2. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

В этом разделе необходимо раскрыть содержание темы курсовой работы, разбив материал на подпункты.

2.1.

2.2.

2.3. и т.д.

3. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ

3.1. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности и финансовой устойчивости предприятия

Таблица 3.1. Анализ финансовой устойчивости

№ п/п	Показатели	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Измени е за период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Капитал и резервы (КиР) или СК (итог раздела III пассива)			
2	Внеоборотные активы (ВА) (итог раздела I актива)			
3	Наличие собственных оборотных средств (СОС) (стр.1 – стр.2) номера строк из этой же таблицы			
4	Долгосрочные заемные средства (ДЗС) (итог раздела IV пассива)			
5	Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных пассивов (СОСДП) (стр.3 + стр.4)			
6	Краткосрочные заемные средства (КрЗС) («Кредиты банков» и прочие займы из раздела V пассива)			
7	Общая величина всех источников формирования запасов (ИФЗ) (стр.5 + стр.6)			
8	Общая величина запасов (З) (из раздела II актива)			
9	Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования запасов (СОС) (стр.3 – стр.8)			
10	Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств для формирования запасов (СДИ) (стр.5 – стр.8)			

№ п/п	Показатели	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Измени е за период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Излишек (+) или недостаток (-) всех источников формирования запасов (ОИЗ) (стр.7 – стр.8)			

Выявляются темпы изменения источников формирования запасов (стр.7) и общей величины запасов (стр.8).

$$T_p = \frac{zp\ 4}{zp\ 3} \cdot 100 \quad [\%]$$

Многомерный математический факторный анализ

Приведенные показатели обеспеченности запасов соответствующими источниками финансирования трансформируются в трехфакторную модель (М):

$$M = (\Delta \text{СОС}; \Delta \text{СДИ}; \Delta \text{ОИЗ})$$

Данная модель характеризует тип финансовой устойчивости предприятия и называется трехмерной. На практике встречаются четыре типа финансовой устойчивости со следующей моделью:

1. Абсолютная финансовая устойчивость $M = (1,1,1)$
2. Нормальная финансовая устойчивость $M = (0,1,1)$
3. Неустойчивое финансовое состояние $M = (0,0,1)$
4. Кризисное (критическое) состояние $M = (0,0,0)$

Первый тип финансовой устойчивости можно представить в виде следующей формулы

$$M = (1,1,1), \text{ т.е. } \Delta \text{СОС} \geq 0; \Delta \text{СДИ} \geq 0; \Delta \text{ОИЗ} \geq 0$$

Второй тип можно выразить как

$$M = (0,1,1), \text{ т.е. } \Delta \text{СОС} \geq 0, \Delta \text{СДИ} \geq 0; \Delta \text{ОИЗ} \geq 0$$

Третий тип $M = (0,0,1)$, т.е. $\Delta \text{СОС} \geq 0; \Delta \text{СДИ} \geq 0; \Delta \text{ОИЗ} \geq 0$

Четвертый тип $M = (0,0,0)$, т.е. $\Delta \text{СОС} \geq 0; \Delta \text{СДИ} \geq 0; \Delta \text{ОИЗ} \geq 0$

В нашем случае _____

Если ваша модель не похожа на указанные типы, то следует применить скоринговый анализ для определения финансовой устойчивости. Скоринговый анализ взять из [2-Савицкая, стр.354]

Таблица 3.2. Расчет коэффициентов финансовой устойчивости

№ п/ п	Показатели	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Измени е за период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Собственный капитал (СК) (раздел III пассива + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов)			
2	Заемный капитал (ЗК) (раздел IV + V) – Доходы будущих периодов – Резервы предстоящих платежей)			
3	Валюта баланса (ВБ) (итог актива или пассива)			
4	Краткосрочные обязательства (К _{рО}) (из пассива)			
5	Долгосрочные обязательства (ДО) (из пассива)			
6	Коэффициент финансовой независимости $K_{\Phi H} = \frac{СК}{ВБ} > 0,5$			
7	Коэффициент финансовой зависимости $K_{\Phi з} = \frac{ЗК}{ВБ} < 0,5$			
8	Коэффициент текущей задолженности $K_{ТЗ} = \frac{К_{рО}}{ВБ} < 0,5$			
9	Коэффициент финансовой устойчивости $K_{\Phi у} = \frac{СК + ДО}{ВБ} > 0,5$			
10	Коэффициент платежеспособности $K_{\Pi} = \frac{СК}{ЗК} > 1$			
11	Коэффициент финансового риска $K_{\Pi} = \frac{ЗК}{СК} \leq 1$			

Если автоматизированные расчеты выдают коэффициенты по вашему предприятию, то можно привести скриншот страниц. Сделать вывод о тождественности расчетов.

3.2. Анализ ликвидности баланса

В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, активы разделяются на группы:

A₁ – наиболее ликвидные активы (денежные средства + краткосрочные финансовые вложения + прочие оборотные активы).

$$\text{ДС} + \text{К}_p \text{ ФВ} + \text{П}_p \text{ ОА}$$

A₂ – быстро реализуемые активы (готовая продукция, товары отгруженные, краткосрочные дебиторские задолженности).

$$\text{ГП} + \text{ТО}_T + \text{К}_p \text{ ДЗ}$$

A₃ – медленно реализуемые активы (производные запасы, сырье, материалы, МБП, животные на выращивание) + незавершенное производство + долгосрочные дебиторские задолженности + расходы будущих периодов + НДС + прочие запасы.

$$\text{ПЗ} + \text{НП} + \text{ДДЗ} + \text{Р}_{\text{бп}} + \text{НДС} + \text{П}_p \text{З}$$

A₄ – труднореализуемые активы (внеоборотные активы ВА).

Если форма вашего бухгалтерского баланса не раскрывает указанные строки, то нужно воспользоваться формой «Пояснение к бухгалтерскому балансу» для выбора недостающих данных.

Таблица 3.3. Группировка активов по степени ликвидности тыс. руб.

№	Вид актива	На начало периода	На конец периода	Изменение «+» или «-»
1	2	3	4	5
1.	Группа A₁:			
1.1	– ДС			
1.2	– К _р ФВ			
1.3	– П _р ОА			
2.	Группа A₂:			
2.1	– ГП			
2.2	– ТО _т			
2.3	– К _р ДЗ			
3.	Группа A₃:			
3.1	– ПЗ			
3.2	– НП			
3.3	– ДДЗ			
3.4	– Р _{бп}			

3.5	– НДС			
3.6	– П _{р3}			
4.	Группа А₄:			
4.1	– ВА			
	Всего:			

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

- П₁** – наиболее срочные обязательства: кредиторская задолженность, задолженность учредителям по выплатам доходов, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства;
- П₂** – краткосрочные обязательства: краткосрочные кредиты и займы;
- П₃** – долгосрочные пассивы: долгосрочные займы и кредиты, прочие долгосрочные обязательства;
- П₄** – постоянные пассивы: собственный капитал.

Таблица 3.4. Группировка пассивов по степени ликвидности, тыс. руб.

№ п/п	Вид пассива	На начало периода	На конец периода	Изменение «+» или «-»
1	Группа П₁			
1.1	кредиторская задолженность			
1.2	задолженность учредителям по доходам			
1.3	доходы будущих периодов			
1.4	резервы предстоящих расходов			
1.5	прочие краткосрочные обязательства			
2	Группа П₂			
2.1	краткосрочные кредиты и займы			
3	Группа П₃			
3.1	долгосрочные займы и кредиты			
3.2	прочие долгосрочные обязательства;			
4	Группа П₄			
4.1	собственный капитал			
	Баланс			

Таблица 3.5. Анализ ликвидности баланса, тыс. руб.

№ п/ п	Актив	На начало периода	На конец периода	Пассив	На начало периода	На конец периода	«+» или «-»	
							начало	конец
1	2	3	4	5	6	7	8 = 3-6	9 = 4-7
1	А ₁			П ₁				
2	А ₂			П ₂				
3	А ₃			П ₃				
4	А ₄			П ₄				
	Баланс			Баланс				

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги групп по активу и пассиву.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если (смотреть по графе 8 и 9):

$$\begin{aligned} A_1 &\geq P_1 \\ A_2 &\geq P_2 \\ A_3 &\geq P_3 \\ A_4 &\leq P_4 \end{aligned}$$

При выполнении всех четырех неравенств – баланс абсолютно ликвидный, трех неравенств - баланс ликвидный; двух неравенств - баланс условно ликвидный; одного неравенства – баланс неликвидный.

В нашем случае итогов групп по активу и пассиву следующие:
Таблица 3.6.

Прошлый год			Отчетный год		
Актив	Пассив	Соблюдения неравенств	Актив	Пассив	Соблюдения неравенств
		Верно/неверно			Верно/неверно
		Верно/неверно			Верно/неверно
		Верно/неверно			Верно/неверно
		Верно/неверно			Верно/неверно

Для комплексной оценки ликвидности баланса используют следующие коэффициенты:

1) коэффициент покрытия (или текущей ликвидности)

$$K_n^* = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{P_1 + P_2}$$

$K_{п} = 2$

2) коэффициент быстрой ликвидности

$$K_{бл}^* = \frac{A_1 + A_2}{P_1 + P_2}$$

$K_{бл} = 0,8 - 1,0$

3) коэффициент абсолютной ликвидности

$$K_{ал}^* = \frac{A_1}{P_1 + P_2}$$

$K_{ал} = 0,2$

* Все эти коэффициенты рассчитываются на начало и конец периода

4) коэффициент восстановления платежеспособности

$$K_{ВП} = \frac{K_{ТЛ}^K + 0,5(K_{ТЛ}^K + K_{ТЛ}^H)}{2}$$

Если $K_{вп} > 1$, то у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность

Если программа «Ваш финансовый аналитик» выдала рассчитанные коэффициенты, то привести скриншот страницы. Сделать вывод о тождественности расчетов.

Все рассчитанные результаты свести в таблицу 3.7.

Таблица 3.7. Коэффициенты комплексной оценки ликвидности баланса

	Коэффициенты	На начало периода	На конец периода	Условие
1	коэффициент покрытия (или текущей ликвидности)			$K_{п} = 2$
2	коэффициент быстрой ликвидности			$K_{бл} = 0,8 - 1,0$
3	коэффициент абсолютной ликвидности			$K_{ал} = 0,2$
4	коэффициент восстановления платежеспособности			Если $K_{вп} > 1$, то у предприятия есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность

Вывод:

3.3. Прогнозирование возможности банкротства предприятия на основании модели Э. Альтмана (многомерный дискриминантный анализ)

В условиях рыночной экономики для прогнозирования банкротства используется пятифакторная модель “Z-счета” Э.Альтмана:

$$Z = 1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 0,6x_4 + 0,999x_5, \quad (3.1)$$

где x_1 – отношение собственных оборотных средств к сумме активов;

x_2 – отношение нераспределенной прибыли (прошлых лет и отчетного года) к сумме активов;

x_3 – отношение операционной прибыли (до вычета процентов и налогов) к сумме активов;

x_4 – отношение рыночной стоимости акций к балансовой стоимости долгосрочных и краткосрочных заемных средств;

x_5 – коэффициент оборачиваемости активов.

Таблица 3.8. Вспомогательные расчеты для модели Альтмана

Показатель	Формула	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Изменение за период, тыс. руб.
отношение собственных оборотных средств к сумме активов x_1	(СОС) из Табл.3.1.стр.9 / (ВБ) из табл.3.2.стр.3			
отношение нераспределенной прибыли (прошлых лет и отчетного года) к сумме активов x_2	(НРП) стр.1370 ф.1./ (ВБ) из табл.3.2.			
отношение операционной прибыли (до вычета процентов и налогов) к сумме активов x_3	ОП = Ф2100 – Ф2210 – Ф2220 из ф.2 . ОП = Валовая Приб – КомРасх – Упр.Расх, ОП/ (ВБ)			
отношение рыночной (балансовой) стоимости акций к балансовой стоимости долгосрочных и краткосрочных заемных средств x_4	БА = (ВБ – ДУ) – (ДЗС + КрЗС – ДБП). Долги учредителей (ДУ) по взносам в УК отражаются на Дт счета 75 и Кт счета 80. ДБП отражаются по Кт счета 98. БА / (ДЗС + КрЗС)			
коэффициент оборачиваемости активов x_5	Выручка из табл.1.1. Стр.1 / ВБ			
Z-счет	$1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 0,6x_4 + 0,999x_5$			

Вероятность банкротства в модели Э. Альтмана оценивается по следующей шкале:

Z-счет	Вероятность банкротства
до 1,8	очень высокая
1,81–2,70	высокая
2,71–2,99	возможная
3,00 и выше	очень низкая

В курсовой работе вероятность банкротства определяется на начало и конец года с выявлением степени риска банкротства за отчетный год.

Для студентов, претендующих не «на отлично», этот пункт не выполняется.

3.4. Деловая активность предприятия (Золотое правило)

Эффективность работы предприятия во многом определяется теми темпами, которыми растут его основные показатели (уровень продаж, выручка, основные активы, скорость оборота денежных средств и т.п.).

Работа предприятия считается эффективной в том случае, когда темпы роста его балансовой прибыли превышают темпы роста объема продаж (это, в частности, может говорить о снижении себестоимости производства), а объемы продаж, в свою очередь, растут быстрее темпов увеличения активов предприятия (валюты баланса), что является свидетельством рационального использования ресурсов. При этом и сама величина активов предприятия (валюты баланса) должна показывать прирост по сравнению с прошедшими периодами.

Оценить динамику изменения этих основных показателей, можно сравнив темпы их прироста, за несколько следующих друг за другом, одинаковых по протяженности, временных периода. При этом оптимальным (с точки зрения эффективности работы предприятия) будет следующее соотношение «Золотого правила экономики»:

$$Tр \text{ Прибыли} > Tр \text{ объема продаж} > Tр \text{ Активов} > 100 \%, \quad (3.2.)$$

где $Tр \text{ Прибыли}$ – темпы роста балансовой прибыли, %

$Tр \text{ объема продаж}$ - темпы роста объема продаж, %

$Tр \text{ Активов}$ – темпы роста активов, %

Таблица 3.9. Расчет деловой активности предприятия

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Коэффициент роста	Темп роста, %
1.Балансовая прибыль БП (БП = стр. 2110 – стр. 2120 – стр. 2210 – стр. 2220				

+ стр.2310 + стр. 2320 – стр. 2330 + стр.2340 – стр. 2350)				
2.Объем продаж (стр.2110)				
3.Активы (стр.1600)				

Соотношение «Золотое правило предприятия»

Вывод:

Анализируя работу отдельной компании, следует иметь в виду тот факт, что в отдельные периоды времени (при расширении (модернизации) бизнеса или при активных вложениях в него), золотое правило может не соблюдаться. При этом это вовсе не будет говорить о том, что работа компании не эффективна в перспективе (в более долгосрочном временном периоде).

3.5. Оценка эффективности использования заемного капитала

Таблица 3.10. Определение финансового рычага предприятия _____

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение, тыс.руб.
1.Общая сумма брутто-прибыли (БрП), стр.2100			
2.Чистая прибыль (ЧП), стр.2400			
3.Балансовая прибыль (БП) из табл.3.8.			
4. Доля чистой прибыли в сумме Балансовой прибыли, Дчп, (стр.2 / стр.3)			
5.Выручка – нетто от всех видов продаж, ВН, стр.1, табл.1.1.			
6.Общая сумма капитала, К _л (стр.1700)			
7. Собственный капитал СК (из табл.1.3.)			

8. Мультипликатор капитала (МК) (стр.6 / стр.7)			
9. Рентабельность оборота, R об, % (стр.2100+стр.2320)*100/стр.1200			
10.Проценты к уплате, стр.2330			
11. Рентабельность совокупного капитала (ВЕР),% (стр.1+стр.10)*100/стр.6)			
12. Рентабельность собственного капитала (ROE), % (стр.5 *100/ стр.6)			
13. Коэффициент оборачиваемости капитала (Коб) (стр.5/ стр.6)			
14. Продолжительность оборота в днях (Поб), стр.6*365/стр.5			
15. Налоги из прибыли, стр.2410			
16. Уровень налогообложения, коэффициент (Кн), (стр.15/стр.1)			
17. Заемный капитал (ЗК), стр.6- стр.7			
18. Плечо финансового рычага – финансовый леверидж, (стр.17/стр.7)			
19. Средняя цена заемных ресурсов (Цзк), %, стр.10/стр.17*100			
20. Эффект финансового рычага (ЭФР), % (Стр.11 – стр.19) * (1- стр.16) * стр.18			

$$\text{ЭФР} = (\text{ВЕР} - \text{Цзк}) * (1 - \text{Кн}) * \text{ЗК} / \text{СК} \quad (3.3.)$$

Эффект финансового рычага (ЭФР) показывает, на сколько процентов увеличивается сумма собственного капитала за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия.

Положительный эффект возникает, если $\text{ВЕР} > \text{Цзк}$, в этом случае выгодно увеличивать плечо финансового рычага, т.е. долю заемного капитала.

Если $ВЕР < Цзк$, то создается эффект дубинки, в результате чего происходит «проедание» собственного капитала, которое может стать причиной банкротства предприятия.

Таким образом, заемные средства могут способствовать как накоплению капитала, так и разорению предприятия.

Написать свой вывод.

Составить модель ЭФР, описать ее и провести факторный анализ ЭФР способом цепной подстановки, сделать вывод.

Для студентов, претендующих не «на отлично», способ цепной подстановки не выполняется.

3.6. Анализ дебиторской и кредиторской задолженностей

Таблица 3.11. Состав дебиторской задолженности

Состав задолженности	Код строки	Прошлый год		Поступление	Погашение	Списание на финансовый результат	Отчетный год		Изменение	
		Сумма, тыс.руб	%				Сумма, тыс.руб	%	Сумма, тыс.руб	%
Всего дебиторская задолженность	Стр.1230									
<i>В т.ч. долгосрочная</i>	<i>Стр.5501,5521</i>									
- Из нее расчеты с покупателями и заказчиками	Стр.5502,5522									
- Авансы выданные	Стр.5503,5523									
- прочие	Стр.5504,5524									
<i>В т.ч. краткосрочная</i>	<i>Стр.5510,5530</i>									
- Из нее расчеты с покупателями и заказчиками	Стр.5511,5531									
- Авансы выданные	Стр.5512,5532									
- прочие	Стр.5513,5533									

Период оборачиваемости дебиторской задолженности (Тдз) или период инкассации долгов, дни

$$Т \text{ дз} = \text{Остатки ДЗ} * \text{Дни отчет.периода} / \text{Сумма погашен.дебиторск. задолженности} \quad (3.3.)$$

Таблица 3.12. Состав кредиторской задолженности

[illegible]

Период оборачиваемости кредиторской задолженности (Ткз) или период инкассации долгов, дни

$$T_{\text{дз}} = \frac{\text{Остатки КЗ} * \text{Дни отчет.периода}}{\text{Сумма погашен.кредитор.задолженности}} \quad (3.4.)$$

Кредиторская задолженность является одновременно источником покрытия дебиторской задолженности.

$K_{\text{иммобилизации СК}} = \text{ДЗ} / \text{КЗ} > 1$, это означает, что собственный капитал направляем в ДЗ (плохо)

< 1 , означает, что заемный капитал направляем в ДЗ (хорошо).

Сделать свой вывод

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дать выводы по работе и рекомендации по улучшению финансового предприятия

5. СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ РЕСУРСОВ

1. М.И.Баканов, А.Д.Шеремет. Теория экономического анализа - Москва: Финансы и статистика, 2021.
2. Г.В. Савицкая. Анализ производственно - финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий. - Москва: ИНФРА - М ,2019.
3. Г.В. Савицкая. Анализ хозяйственной деятельности.- Москва: ИНФРА - М ,2018.
4. В.В.Бочаров. Финансовый анализ - Санкт - Петербург: ПИТЕР, 2019.
5. М.С. Абрютина, А.В. Грачев. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия.- Москва: ДИС, 2018.

6. ПРИЛОЖЕНИЕ

Можно привести фрагменты источников анализа, интересные факты о работе конкретного предприятия, а также скриншот автоматизированных расчетов, выполненных в программе «Ваш финансовый аналитик».

Этот раздел обязательный.

Управление образования и науки Тамбовской области
Тамбовское областное государственное автономное профессиональное образовательное
учреждение
«АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ КОЛЛЕДЖ»

УТВЕРЖДАЮ
И.о. заведующего отделения №3

_____ М.В. Эктова
«___» _____ 202_ г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение курсовой работы

ПО МДК 04.02. «ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ»

Студента (ки) III курса группы ЭК -31

Специальность 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет(по отраслям)»

Тема: Анализ финансовой деятельности промышленного (сельскохозяйственного)
предприятия

Исходные данные:

План курсовой работы

- Содержание;
Введение;
1.Общая часть
2. Теоретическая часть
3. Расчетная часть
4. Заключение;
5. Список используемых ресурсов;
6. Приложение

Рекомендуемая литература

1.М.И.Баканов, А.Д.Шеремет. Теория экономического анализа - Москва: Финансы и статистика, 2021.

2.Г.В.Савицкая. Анализ производственно - финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий. - Москва: ИНФРА - М ,2019.

Руководитель _____ /Кожарина Т.А./

Дата начала проектирования _____ Дата окончания проектирования _____

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

студент(а) ки гр. ЭК - 31

Специальность 38.02.01. «Экономика и бухгалтерский учет(по отраслям)»

по теме: Анализ финансовой деятельности промышленного
(сельскохозяйственного) предприятия

по МДК 04.02. «ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ»

Курсовая работа выполнена в соответствии/ не в соответствии (нужное подчеркнуть) с заданием, тема работы раскрыта полностью /не полностью.
Замечания к оформлению работы

Замечания к содержанию работы

Материал изложен _____, расчеты выполнены

Язык написания соответствует/не соответствует научному стилю изложения,
соблюдены/не соблюдены правила грамматики.

Положительная сторона работы

Работа оформлена в соответствии/не в соответствии с предъявляемыми
требованиями и сдана/не сдана в установленный срок.

Работа выполнена на оценку _____

Дата: «__» _____ 202__ г

Преподаватель _____ Кожарина Т. А.

Управление образования и науки Тамбовской области

ТОГАПОУ «Аграрно-промышленный колледж»

38.02.01.

«Экономика и бухгалтерский учет
(по отраслям)»

Шифр, наименование
специальности

КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема «АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРОМЫШЛЕННОГО
(СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО) ПРЕДПРИЯТИЯ»

МДК 04.02. «ОСНОВЫ АНАЛИЗА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ»

ФИО студента **Иванов Иван Иванович**

Группа № **Эк-31**

Руководитель работы **Кожарина Татьяна Алексеевна**

Оценка _____

2023