Управление образования Тамбовской области
ТОГАПОУ «Аграрно-промышленный колледж»

Методическая разработка

курсовой работы

для студентов специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)» по
МДК 04.02. «Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности»

на тему:

**Анализ финансовой деятельности промышленного (сельскохозяйственного)
предприятия**

Автор Кожарина Татьяна Алексеевна, преподаватель

Разработка рассмотрена и рекомендована к применению в учебном процессе
предметно-цикловой комиссией «Социальная инфраструктура и Ветеринария»

Протокол № 2 от 23.09.2021

Председатель ПЦК Кожарина Т.А.

Данная методическая разработка предназначена для студентов специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)», изучающих МДК 04.02. «Основы анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности» и вступивших в заключительную фазу освоения междисциплинарного курса: курсовое проектирование. Данная работа выполнена в форме рекомендаций с пошаговым алгоритмом действий. Источником для проектирования являются передовые предприятия области согласно отчетным данным бухгалтерской и сельскохозяйственной отчетности.

Актуальность данной темы обусловлена необходимостью для оперативного управления предприятием .

ВВЕДЕНИЕ

Курсовое проектирование относится к урочной форме обучения с применением знаний, умений и навыков с элементами внеклассной работы. Такая форма работы способствует закреплению и углублению знаний по предмету, развитию навыков самостоятельной работы и умения выполнять экономические расчеты. обучаемым предлагается работа с учебниками и другими литературными источниками, просмотр и обработка записей в конспекте, решение индивидуальных задач на основе конкретных ситуаций с привязкой к предприятию, составление и вычерчивание таблиц.

Изложенная методика не ограничивается одним уроком курсового проектирования. Это целое направление в исследовательской работе студента под руководством преподавателя. Студент получает возможность расширить полученные знания по темам экономического анализа, установить их взаимосвязь на конкретном производстве. После выполнения курсовой работы обучаемый защищает свою точку зрения в исследовательской работе, пытается дать конкретные рекомендации для улучшения деятельности предприятия. перед студентами в процессе работы ставятся следующие задачи:

Обучающие задачи:

- обучить работать со справочной и учебной экономической литературой

Воспитательные задачи:

- познакомить студентов с документами, фиксирующими работу конкретного предприятия;

- развивать в студентах патриотическое, гуманное и познавательное начало, любовь к родным местам и бережливость к имеющимся ресурсам;

Развивающие задачи:

- способствовать развитию мышления, логики, памяти

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

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. Источники формирования имущества предприятия
 - 1.3. История создания предприятия, возможная реорганизация
2. Теоретическая часть
3. Расчетная часть
4. Список используемых ресурсов
5. Приложение

Календарно-тематическое планирование занятий

Курсовая работа №1 Работа над темой «Анализ финансовой деятельности промышленного (сельскохозяйственного) предприятия», составление плана курсовой работы, работа над введением – включает в себя подбор годового отчета со всеми заполненными формами, поиск необходимых показателей для анализа, систематизация материала для введения курсовой работы с указанием актуальности, целей и задач работы.

Курсовая работа №2 Подбор источников и литературы. Работа над общей частью – включает подбор методической литературы, наиболее полно открывающей возможности для раскрытия темы, заполнение таблиц Общей части

Курсовая работа №3 Работа над теоретической частью – поиск информации о ключевых вопросах темы, которые можно хорошо раскрыть в процессе курсового проектирования.

Курсовая работа №4 Работа над теоретической частью и инфографикой – Изложение теоретического материала с графиками, схемами, формулами.

Курсовая работа №5 Работа над практической частью – заполнение и расчет таблиц, указанных в методической разработке.

Курсовая работа №6 Выполнение расчетов – заполнение и расчет таблиц по предложенной методике и по методике, самостоятельно извлекаемой из других источников, проанализированных самостоятельно.

Курсовая работа №7 Составление инфографики – оформление графиков, рисунков, схем, проведение анализа

Курсовая работа №8 Работа над заключением и выводами – составление логических умозаключений и рекомендаций для оптимизации деятельности предприятия

Курсовая работа №9 Работа с другими разделами – оформление разделов «Приложение», «Список используемых ресурсов»

Курсовая работа №10 Обобщение результатов работы, подготовка к защите – оформление рамок, брошюровка работы, проставление нумерации, акцент на выводах для презентации курсовой работы.

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 (*если организация промышленного типа, то эта цифра принимается условно, если организация с/хозяйственная, то из формы 5-АПК «численность и фонд заработной платы работников с/х организаций» , графа «среднесписочная численность»*)

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

б) Объем продаж продукции, товаров, работ и услуг

(Эти данные выбираются их формы № 2 и №5-6 . Данные из графы *Отчетный период* заносятся в таблицу 1 в *отчетный год*, за *аналогичный период прошлого года* заносятся в графу *прошлый год*).

Таблица 1 Объем продаж, тыс. руб или руб

Выручка от продажи	Прошлый год		Отчетный год		Отклонения отчетного от прошлого	
	сумма	Структура,%	сумма	Структура,%	в сумме	в стр-ре
1	2	3	4	5	6	7
Всего		100,00		100,00		0,0
В том числе от продажи:						

- с/хозяйств. продукции						
- промышл. Прод						
- товаров						
- работ и услуг						

В) Агрегированный баланс по предприятию

Таблица 2 Расчет структуры имущества и капитала и ее изменение

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

(Эти данные выбираются из бухгалтерского баланса. Данные из графы *на начало года* заносятся в *прошлый год*, из графы *на конец года* заносятся в *отчетный год*.)

Выводы по характеристике помещают в заключение. В помощь Вам предлагаются вопросы, ответы на которые формируются полностью:

1. Как изменился объем продаж в отчетном году в абсолютном выражении и процентах.
2. Какую продукцию реализовывало предприятие в прошлом году и в отчетном.
3. Чем было представлено имущество предприятия в прошлом году в процентном отношении, каких средств было больше основных или оборотных, были ли у предприятия денежные средства. Аналогично описать структуру имущества в отчетном году.
4. Собственный капитал предприятия отражается в разделе «Капитал и резервы», заемный в двух разделах «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства». Как он распределялся в прошлом периоде, какого капитала было больше собственного или заемного. Аналогично описать структуру капитала за отчетный период. Произошло ли увеличение займов и кредитов.

1.2. Анализ собственного капитала предприятия

Описать размер собственного капитала, и учредителей, внесших свои доли.

Таблица 3

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)						
--------------------------------------	--	--	--	--	--	--

$$СК = f(РК, ДК, ЦФ, НП)$$

Описать модель и проанализировать двумя способами 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.

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. ПРАКТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

3.1. Расчет и анализ коэффициента ликвидности и финансовой устойчивости по предприятию

3.1.1. Анализ финансовой устойчивости предприятия

Финансовая устойчивость определяется соотношением материальных оборотных средств с величинами собственного капитала и заемных источников их формирования. Нумерация разделов проставляется в соответствии с полученными балансами.

Анализ финансовой устойчивости

Таблица 3.1.

№ п/п	Показатели	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Изменени е за период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Капитал и резервы (К и Р) <i>(итог раздела IV пассива)</i>			
2	Внеоборотные активы (ВА) <i>(итог раздела I актива)</i>			
3	Наличие собственных оборотных средств (СОС) <i>(стр.1 – стр.2)</i>			
4	Долгосрочные заемные средства (ДЗС) <i>(итог раздела V пассива)</i>			
5	Наличие собственных оборотных средств и долгосрочных пассивов (СОСДП) <i>(стр.3 + стр.4)</i>			
6	Краткосрочные заемные средства (КрЗС) <i>(«Кредиты банков» и прочие займы из раздела IV пассива)</i>			
7	Общая величина всех источников формирования запасов (ИФЗ) <i>(стр.5 + стр.6)</i>			
8	Общая величина запасов (З) <i>(из раздела II актива)</i>			
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)			
11	Излишек (+) или недостаток (-) всех источников формирования запасов (ОИЗ) (стр.7 – стр.8)			

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 _____

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости.

Таблица 3.23

№ п/п	Показатели	На начало периода, тыс. руб.	На конец периода, тыс. руб.	Изменение 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 (КрО) (из пассива)			
5	Долгосрочные обязательства (ДО) (из пассива)			
6	Коэффициент финансовой независимости $K_{\text{ФН}} = \frac{\text{СК}}{\text{ВБ}} > 0,5$			

7	Коэффициент финансовой зависимости $K_{\phiз} = \frac{ЗК}{ВБ} < 0,5$			
8	Коэффициент текущей задолженности $K_{ТЗ} = \frac{К_{рО}}{ВБ} < 0,5$			
9	Коэффициент финансовой устойчивости $K_{\phiу} = \frac{СК + ДО}{ВБ} > 0,5$			
10	Коэффициент платежеспособности $K_{п} = \frac{СК}{ЗК} > 1$			
11	Коэффициент финансового риска $K_{п} = \frac{ЗК}{СК} \leq 1$			

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

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

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).

$$ДС + К_{р} ФВ + П_{р} ОА$$

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

$$ГП + ТО_{т} + К_{р} ДЗ$$

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

$$ПЗ + НП + ДДЗ + Р_{бп} + НДС + П_{р}З$$

A₄ – труднореализуемые активы (внеоборотные активы ВА).

Группировка активов по степени ликвидности тыс. руб.

Таблица 3.3

№	Вид актива	На начало периода	На конец периода	Изменение «+» или «-»
---	------------	-------------------	------------------	-----------------------

1	2	3	4	5
1.	Группа А₁:			
1.1	– ДС			
1.2	– К _р ФВ			
1.3	– П _р ОА			
2.	Группа А₂:			
2.1	– ГП			
2.2	– ТО _т			
2.3	– К _р ДЗ			
3.	Группа А₃:			
3.1	– ПЗ			
3.2	– НП			
3.3	– ДДЗ			
3.4	– Р _{бп}			
3.5	– НДС			
3.6	– П _р З			
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.

Группировка пассивов по степени ликвидности, тыс. руб.

Таблица 3.4.

№ 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			

Анализ ликвидности баланса, тыс. руб.

Таблица 3.5

№ 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	9
1	A ₁			П ₁				
2	A ₂			П ₂				
3	A ₃			П ₃				
4	A ₄			П ₄				
	Баланс			Баланс				

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

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

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

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

Для комплексной оценки ликвидности баланса используют следующие коэффициенты:

1) коэффициент покрытия (или текущей ликвидности)

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

$$K_n = 2$$

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

$$K_{ал}^* = \frac{A_1}{\Pi_1 + \Pi_2}$$

$$K_{ал} = 0,2$$

* 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

Все результаты свести в таблицу 3.6.

Коэффициенты комплексной оценки ликвидности баланса

Таблица 3.6

	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 делается в первом задании по неравенствам, во втором - по коэффициентам ликвидности и по коэффициенту восстановления платежеспособности ($K_{ВП}$): может ли предприятие восстановить свою платежеспособность.

3.3. Прогнозирование возможности банкротства предприятия на основании модели Э. Альтмана

В условиях рыночной экономики для прогнозирования банкротства используются “Z-счета”.

В курсовой работе для прогнозирования банкротства предприятия может быть использована пятифакторная модель “Z-счета” Э.Альтмана:

$$Z = 1,2x_1 + 1,4x_2 + 3,3x_3 + 0,6x_4 + 0,999x_5,$$

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.

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

Таблица 3.7.

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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Выполнение курсовой работы является подготовительным этапом к выполнению выпускной квалификационной работы, поэтому важным требованием является достоверность фактов и их аналитичность.

Выводы должны быть основаны на вскрытых путем анализа недостатках, а рекомендации (предложения) основываться на практических расчетах. Целесообразно проводить открытую защиту по конкретным темам в форме семинарских занятий как репетицию итоговых государственных экзаменов

Список используемой литературы

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. Абрютин, А.В. Грачев. Анализ финансово – экономической деятельности предприятия.- Москва: ДИС, 2018.