

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Петербургский государственный университет путей сообщения  
Императора Александра I»  
(ФГБОУ ВО ПГУПС)**

**Ожерельевский ж.д. колледж – филиал ПГУПС**

СОГЛАСОВАНО

Методист

Елина Л.А. Елина

« 28 » 08 2017 г.

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора по УР

Иванова Н.Н. Иванова

« 28 » 08 2017 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОГО ПРОЕКТА  
по МДК.04.02. Основы анализа бухгалтерской отчетности**

по специальности

**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)**

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Пояснительная записка.....	3
2.	Структура курсовой работы.....	6
3.	Оформление курсовой работы.....	7
4.	Методические рекомендации по выполнению разделов курсовой работы.....	10
	Введение.....	10
	Теоретические аспекты бухгалтерского баланса.....	10
	Сущность бухгалтерского баланса.....	10
	Общий порядок и правила составления бухгалтерского баланса.....	10
	Аналитические возможности баланса.....	13
	Методика проведения анализа бухгалтерского баланса.....	13
	Анализ динамики и структуры актива и пассива баланса.....	14
	Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на основании бухгалтерского баланса.....	15
	Заключение.....	17
5.	Форма контроля и критерии оценки знаний.....	18
6.	Примерный перечень вопросов при подготовке к защите курсовой работы.....	19
7.	Библиографический список.....	20
	Приложения.....	21

## 1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания составлены в соответствии с рабочей программой профессионального модуля ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчетности по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Методические указания являются руководством по проведению курсовой работы по ПМ 04. Составление и использование бухгалтерской отчетности. Указания предусматривают курсовую работу в объеме 20 часов.

С целью овладения основным видом профессиональной деятельности и соответствующими профессиональными компетенциями в результате выполнения курсовой работы студенты должны **иметь опыт**:

- составления бухгалтерской отчетности и использования её для анализа финансового состояния организации;
- составление налоговых деклараций, отчетов по страховым взносам во внебюджетные фонды и формы статистической отчетности, входящие в бухгалтерскую отчетность, в установленные законодательством сроки;
- участия в счетной проверке бухгалтерской отчетности;
- анализа информации о финансовом положении организации, её платежеспособности и доходности;

В результате выполнения курсовой работы по профессиональному модулю ПМ.04 Составление и использование отчетности студенты должны:

**уметь:**

- отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации;
- определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период;
- закрывать учетные бухгалтерские регистры и заполнять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки;
- устанавливать идентичность показателей бухгалтерских отчетов;
- осваивать новые формы бухгалтерской отчетности, выполнять поручения по перерегистрации организации в государственных органах;

**знать:**

- определение бухгалтерской отчетности как единой системы данных об имущественном и финансовом положении организации;
- механизм отражения нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета данных за отчетный период;
- методы обобщения информации о хозяйственных операциях организации за отчетный период;
- порядок составления шахматной таблицы и оборотно-сальдовой ведомости;
- методы определения результатов хозяйственной деятельности за отчетный период;
- требования к бухгалтерской отчетности организации;
- состав и содержание форм бухгалтерской отчетности;
- бухгалтерский баланс как основную форму бухгалтерской отчетности;

- методы группировки и перенесения обобщённой учётной информации из оборотно-сальдовой ведомости в формы бухгалтерской отчётности;
- процедуру составления пояснительной записки к бухгалтерскому балансу;
- порядок отражения изменений в учётной политике в целях бухгалтерского учёта;
- порядок организации получения аудиторского заключения в случае необходимости;
- сроки представления бухгалтерской отчётности;
- правила внесения исправлений в бухгалтерскую отчётность в случае выявления неправильного отражения хозяйственных операций;
- формы налоговых деклараций по налогам и сборам в бюджет и инструкции по их заполнению;
- форму налоговой декларации по ЕСН и инструкцию по ее заполнению;
- форму статистической отчётности и инструкцию по её заполнению;
- сроки представления налоговых деклараций в государственные налоговые органы, внебюджетные фонды и государственные органы статистики;
- содержание новых норм налоговых деклараций по налогам и сборам и новых инструкций по их заполнению;
- порядок регистрации и перерегистрации организации в налоговых органах, внебюджетных фондах и статистических органах;
- методы финансового анализа;
- виды и приёмы финансового анализа;
- процедуры анализа бухгалтерского баланса:
- порядок общей оценки структуры имущества организации и его источников по показателям баланса;
- порядок определения результатов общей оценки структуры активов и их источников по показателям баланса;
- процедуры анализа ликвидности бухгалтерского баланса;
- порядок расчета финансовых коэффициентов для оценки платежеспособности;
- состав критериев оценки несостоятельности (банкротства) организации;
- процедура анализа показателей финансовой устойчивости;
- процедуры анализа отчета о прибыли и убытках;
- принципы и методы общей оценки деловой активности организации;
- технологию расчета и анализа финансового цикла;
- процедуры анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности;
- процедуры анализа влияния факторов на прибыль.

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование **общих компетенций**, включающих в себя способность:

ОК1. – Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. – Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество

ОК 3. – Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность

ОК 4. – Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития

ОК 5. – Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий

ОК 6. – Работать в коллективе и команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями

ОК 7. – Брать на себя ответственность за работу членов команды (подчиненных), результат выполнения заданий

ОК 8. – Самостоятельно определять задачи профессионального и личностного развития, заниматься самообразованием, осознанно планировать повышение квалификации.

ОК 9. - Ориентироваться в условиях частой смены технологий в профессиональной деятельности.

Содержание ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчетности ориентировано на подготовку студентов к освоению профессионального модуля и овладению **профессиональными компетенциями**, соответствующими основным видам профессиональной деятельности:

ПК 4.1 - Отражать нарастающим итогом на счетах бухгалтерского учета имущественное и финансовое положение организации, определять результаты хозяйственной деятельности за отчетный период.

ПК 4.2 - Составлять формы бухгалтерской отчетности в установленные законодательством сроки.

ПК 4.3 - Составлять налоговые декларации по налогам и сборам в бюджет, налоговые декларации по Единому социальному налогу (далее - ЕСН) и формы статистической отчетности в установленные законодательством сроки.

ПК 4.4 - Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

## 2. СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выполнение обучающимися курсовой работы по ПМ.04 Составление и использование бухгалтерской отчетности проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений и формирования профессиональных компетенций;
- углубления теоретических знаний в соответствии с заданной темой;
- формирования умения применять теоретические знания при решении поставленных профессиональных задач;
- формирования умения использовать справочную, нормативную и правовую документацию;
- развития творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- подготовки к государственной итоговой аттестации.

Выполнение курсовой работы является самостоятельной и творческой работой студентов, которая способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, полученных во время обучения, практических умений, применения этих знаний при решении конкретных задач теоретического и практического плана.

Методические указания предназначены для использования при выполнении курсовой работы по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) на тему: «Анализ основных показателей финансового состояния организации (на примере бухгалтерского баланса формы №1 бухгалтерской отчетности)».

Исходные данные для курсовой работы отражаются в задании (Приложение 1), которое выдается руководителем.

Курсовая работа состоит из пояснительной записки объемом 25-30 стр.

Пояснительная записка должна содержать необходимые расчеты, обоснования принятых решений, ссылки на нормативную и справочную литературу, и состоять из следующих разделов:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- содержание;
- введение;
- основная часть;
- заключение;
- библиографический список;
- приложения.

### 3. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Пояснительная записка выполняется на одной стороне писчей бумаги А4 (297\*210).

При применении компьютера на все страницы наносится внутренняя рамка с размерами: слева – 20 мм для брошюровки, сверху, справа и снизу – 5 мм. Расстояние от края листа до текста пояснительной записки слева – 30 мм, сверху и снизу – 20 мм, справа – 10 мм. Расстояния от внутренней рамки до границ текста – не менее 3 мм, сверху и снизу – не менее 10 мм.

На листе «СОДЕРЖАНИЕ» пояснительной записки проставляется основная надпись по форме 2 гост 2.104 в графе «название документа» указывается полное название проекта, в графе «Обозначение» - номер работы. Для заполнения основной надписи используется шрифт GOST type B. На остальных страницах пояснительной записки выполняется основная надпись по форме 2а.

Листы пояснительной записки должны быть пронумерованы сквозной нумерацией по всему тексту. Первым листом считается титульный лист. Номер страницы на титульном листе не проставляют.

Цвет шрифта должен быть черным, высота букв и других знаков должна составлять 14 пт (для таблиц 12 пт), расстояние между строками – 1,5 интервал, выравнивание по ширине. Рекомендуются использовать шрифты Times New Roman. Разрешается применять компьютерные шрифтовые приемы выделения текста для акцентирования внимания на определенных терминах, формулах, правилах.

Абзацные отступы должны быть равными 1,25 см от начала текста.

Материалы пояснительной записки следует располагать в следующей последовательности:

- Титульный лист;
- Бланк задания на курсовой проект, заполненный и подписанный руководителем проекта и утвержденный председателем цикловой комиссии;
- Содержание;
- Введение;
- Основная часть;
- Библиографический список;
- Приложения.

Слово «Содержание» записывают в виде заголовка симметрично тексту прописными буквами. Наименования, включенные в содержание, записывают строчными буквами, начиная с прописной буквы.

Текст пояснительной записки должен быть разбит на разделы, подразделы и пункты.

Каждый раздел начинают с новой страницы. Разделы должны иметь порядковые номера в пределах всей работы, обозначенные арабскими цифрами без точки.

Разделы «ВВЕДЕНИЕ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК», «ПРИЛОЖЕНИЯ» идут без порядкового номера.

Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номера раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится.

Заголовки разделов оформляются прописными буквами, заголовки подразделов – строчными с первой прописной. Заголовок раздела (подраздела) оформляется размером шрифта основного текста и центрируется на странице.

Заголовки печатают без точки в конце, не подчеркивая. Переносы в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой. Расстояние между заголовками и текстом должно быть равно 15 мм или 3 интервала (одна пустая строка).

При наличии перечисленной в пояснительной записке, они оформляются с применением дефиса или строчной буквы русского или латинского алфавита, после которой ставится скобка, а запись производится с абзацного отступа.

В тексте пояснительной записки не допускаются сокращения, кроме общепринятых, т.е. (то есть), и др. (и другие), и пр. (и прочие), и т.д. (и так далее).

Не допускается:

- сокращать обозначения физических величин, если они используются без цифр, за исключением единиц физических величин в заголовках таблиц, формулах;

- использовать в тексте математический минус с «-» перед отрицательными величинами, за исключением формул, таблиц и рисунков (слово «минус» следует писать прописью);

- применять знак Ø для обозначения диаметра (слово «диаметр» следует писать прописью);

- употребление знаков «<», «>», «=», «№», «%» без числовых значений;

- ссылка на ГОСТ без регистрационного номера (можно ссылаться, например, на ГОСТ 2.105).

При иллюстрации пояснительной записки нумерация используется сквозная. Обозначение рисунков – Рисунок 1 – с центрированием положения на странице. Название рисунка записывается следующим образом:

Например,

Рисунок 1 – Виды, формы и системы оплаты труда

Нумерация таблиц, также, как и рисунков – сквозная в пояснительной записке.

Таблица может иметь название, которое помещают после слова «Таблица». Обозначение и название таблицы оформляется над таблицей и выравнивается по ее правому краю, например:

Таблица 1 – Штатное расписание

Высота строк таблицы должна быть не менее 8 мм. не допускается разделять заголовки и подзаголовки диагональю. Таблица помещается под текстом, в котором дана ссылка на нее.

Если таблица имеет продолжение на следующих страницах, то над её продолжением на следующих страницах пишется «Продолжение таблицы» с указанием номера таблицы слева над таблицей.

От основного текста таблица отделяется сверху и снизу от основного текста 3 интервалами (одной пустой строкой).

При повторении текста в таблице его заменяют словами «тот же».

Формулы набираются в текстовом редакторе в формате формул. Сканированный вариант формул не допускается. К формулам применяется сквозная нумерация.

После формул пишутся пояснения величин.

В тексте пояснительной записки на все приложения должны быть даны ссылки.

## 4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ РАЗДЕЛОВ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

### *Введение*

В разделе «Введение» необходимо отразить основные направления анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Отобразить краткую характеристику форм бухгалтерской отчетности. Передовые методы ведения и составления бухгалтерской отчетности. Задачи, которые ставит перед собой студент при выполнении курсовой работы.

### *Основная часть*

Основная часть пояснительной записки должна иметь следующий примерный перечень основных вопросов, подлежащих разработке:

1. Теоретические аспекты бухгалтерского баланса
  - 1.1 Сущность бухгалтерского баланса
  - 1.2 Общий порядок и правила составления бухгалтерского баланса
2. Аналитические возможности баланса
  - 2.1 Методика проведения анализа бухгалтерского баланса
  - 2.2 Анализ динамики и структуры актива и пассива баланса
  - 2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности предприятия на основании бухгалтерского баланса.

Рассмотрим вопросы, подлежащие разработке более подробно.

#### *1. Теоретические аспекты бухгалтерского баланса*

##### *1.1 Сущность бухгалтерского баланса*

В этом разделе студенты должны описать сущность бухгалтерского баланса. Описать из какого раздела состоит бухгалтерская финансовая отчетность. Дать определение бухгалтерского баланса, рассказать из каких разделов состоит бухгалтерский баланс. Какие статьи бухгалтерского баланса отражены в каждом из разделов баланса (актива, пассива).

##### *1.2 Общий порядок и правила составления бухгалтерского баланса.*

Бухгалтерский баланс имеет типовую форму №1, которая заполняется в тысячах (миллионах) рублей. В данном пункте студент должен описать правила заполнения «шапки» документа. Отчетную дату, на которую составляем баланс. Затем указываем полное или сокращенное (как прописано в уставных документах) название организации, ИНН налогоплательщика и вид деятельности (утверждается органами государственной статистики) и так далее.

Затем студент должен перейти к заполнению таблицы бухгалтерского баланса.

Бланк бухгалтерского баланса имеет пять разделов: два из них относятся к активам предприятия, остальные - к пассивам. Во всех пустых графах баланса ставятся прочерки.

Сначала в графу 3 записывают по счетам бухгалтерского учета сальдо на начало года. Затем заполняется графа 4. В итоговой строке 190 для каждой соответствующей

графы складываются строки: 110- 150. В итоговой строке 290 по второму разделу для каждой соответствующей графы складываются строки: 210-270.

Строка 300 есть сумма строки 190 и строки 290. В строке 490 бухгалтерского баланса подводится сумма строк 410-470, кроме 411.

В строке 590 подводится сумма строк 510-520.

В строке 621 бухгалтерской формы указывается сумма строк 621-625. В итоговой строке по пятому разделу 690 указывается сумма строк 610, 620, 630-660. И в строке 700 указывается сумма строк по трем разделам пассива: 490, 590, 690. Подтверждается бухгалтерский баланс (форма №1) подписью с расшифровкой руководителя и главбуха. Указывается дата внизу и напротив графы «Дата (год, месяц, число)» на титульном листе.

Подробная структура заполнения бухгалтерского баланса.

Строка 110 рассчитывается как разница между счетом 04 «Нематериальные активы» и счетом 05 «Амортизация нематериальных активов»;

Строка 120 равна сальдо дебетовому по счету 04 «Нематериальные активы»;

Строка 130 равна строке счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

Строка 140 равняется строке счет 08 «Вложения во внеоборотные активы»;

Строка 150 рассчитывается как разность счета 01 «Основные средства» и счета 02 «Амортизация основных средств»;

Строка 160 рассчитывается как разность между счетом 03 «Доходные вложения в материальные ценности» и счетом 02 «Амортизация основных средств»;

Строка 170 рассчитывается как сумма счетов: 58 «Финансовые вложения», 55 «Специальные счета в банках», 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

Строка 180 рассчитывается как разница между счетом 09 «Отложенные налоговые активы» и счетом 77 «Отложенные налоговые обязательства»;

Строка 190 рассчитывается как сумма счетов: 01 «Основные средства», 07 «Оборудование к установке», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», +(-) 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 97 «Расходы будущих периодов»;

Строка 110 итога по разделу I рассчитывается как сумма строк: 110 «Нематериальные активы», 120 «Результаты исследований и разработок», 130 «Нематериальные поисковые активы», 140 «Материальные поисковые активы», 150 «Основные средства», 160 «Доходные вложения в материальные ценности», 170 «Финансовые вложения», 180 «Отложенные налоговые активы», 190 «Прочие внеоборотные активы»;

Строка 121 рассчитывается следующим образом: счет 10 «Материалы», плюс счет 11 «Животные на выращивании и откорме», минус счет 14 «Резервы под снижение стоимости материальных ценностей», плюс счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», плюс (минус) счет 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей», плюс счет 20 «Основное производство», плюс счет 21 «Полуфабрикаты собственного производства», плюс счет 23 «Вспомогательные производства», плюс счет 28 «Брак в производстве», плюс счет 29

«Обслуживающие производства и хозяйства», плюс счет 41 «Товары», минус счет 42 «Торговая наценка», плюс счет 43 «Готовая продукция», плюс счет 44 «Расходы на продажу», плюс счет 45 «Товары отгруженные», плюс счет 97 «Расходы будущих периодов»;

Строка 122 равняется результату счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»;

Строка 123 рассчитывается следующим образом: счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», плюс счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», минус счет 63 «Резервы по сомнительным долгам», плюс счет 68 «Расчеты по налогам и сборам», плюс счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», плюс счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», плюс счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами», плюс счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», плюс счет 75 «Расчеты с учредителями», плюс счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Строка 124 рассчитывается следующим образом: счет 55 «Специальные счета в банках», плюс счет 58 «Финансовые вложения», минус счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений», плюс счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;

Строка 125 рассчитывается как сумма счетов: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути», 58 «Финансовые вложения», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Строка 126 рассчитывается как сумма счетов: 45 «Товары отгруженные», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 81 «Собственные акции (доли)», 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;

Строка 120 «Итого по разделу II» рассчитывается как сумма строк: 121 «Запасы», 122 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 123 «Дебиторская задолженность», 124 «Финансовые вложения», 125 «Денежные средства», 126 «Прочие оборотные активы»;

Строка 160 «Баланс» рассчитывается как сумма строк: 110 «Итого по разделу I» и 120 «Итого по разделу II»;

Строка 131 равняется строке счета 80 «Уставный капитал»;

Строка 132 равняется строке счета 81 «Собственные акции (доли)»;

Строка 133 равняется строке счета 81 «Собственные акции (доли)»;

Строка 134 равняется строке счета 83 «Добавочный капитал»;

Строка 135 равняется строке счета 83 «Добавочный капитал»;

Строка 136 рассчитывается как сумма счетов: 82 «Резервный капитал» и 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Строка 137 рассчитывается следующим образом: счет 99 «Прибыли и убытки» плюс (минус) счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)», минус счет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Строка 130 рассчитывается как сумма строк 131 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)»; 134 «Переоценка

внеоборотных активов»; 135 «Добавочный капитал (без переоценки)»; 136 «Резервный капитал» минус строка 132 «Собственные акции, выкупленные у акционеров», плюс (минус) строка 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;

Строка 141 равняется строке счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

Строка 142 рассчитывается как разница счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» и счета 09 «Отложенные налоговые активы» (если результат положительный);

Строка 143 равняется строке счета 96 «Резервы предстоящих расходов»;

Строка 144 рассчитывается как сумма счетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 86 «Целевое финансирование»;

Строка 140 «Итого по разделу IV» рассчитывается как сумма строк 141 «Заемные средства», 142 «Отложенные налоговые обязательства», 143 «Резервы под условные обязательства», 145 «Прочие обязательства»;

Строка 151 рассчитывается как сумма счетов: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;

Строка 152 рассчитывается как сумма счетов: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Строка 153 рассчитывается как сумма счетов: 98 «Доходы будущих периодов» и 86 «Целевое финансирование»;

Строка 154 равняется строке счета 96 «Резервы предстоящих расходов»;

Строка 155 равняется сумме счетов: 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 86 «Целевое финансирование»;

Строка 150 «Итого по разделу V» рассчитывается как сумма строк 151 «Заемные средства», 152 «Кредиторская задолженность», 153 «Доходы будущих периодов», 154 «Резервы предстоящих расходов», 155 «Прочие обязательства»;

Строка 1700 «БАЛАНС» рассчитывается как сумма строк 130 «Итого по разделу III», 140 «Итого по разделу IV», 150 «Итого по разделу V».

Заполненный баланс представлен в приложении 2.

## *2. Аналитические возможности баланса*

### *2.1 Методика проведения анализа бухгалтерского баланса*

Анализ финансовой отчетности - это процесс, при помощи которого мы оцениваем прошлое и текущее финансовое положение и результаты деятельности организации.

В этом разделе студент должен описать какие задачи решаются в процессе анализа бухгалтерской отчетности, что является основными источниками информации

анализа финансовых результатов, проведение каких мероприятий включает в себя финансовый анализ.

## 2.2 Анализ динамики и структуры актива и пассива баланса

В данном разделе студент должен описать два вида анализа динамики бухгалтерского баланса – вертикальный и горизонтальный.

Вертикальный анализ баланса является разновидностью финансового анализа отчетностей предприятия и используется для оценки отношения исследуемой строки или показателя к итоговому показателю баланса.

Вертикальный анализ баланса является противоположным горизонтальному методу исследования отчетностей. Вертикальный анализ осуществляет оценку по вертикали в отличие горизонтального анализа. К примеру, вертикальный анализ активов баланса будет представлять долю нематериальных активов, запасов, незавершенного строительства к общей сумме активов.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса рассчитывается следующим образом:

$$\text{(Статья баланса / Валюту баланса)} * 100\% \quad (2.2.1)$$

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, в которых абсолютные показатели дополняются относительными темпами роста и прироста (снижения).

По степени сложности расчетов горизонтальный анализ самый доступный. Традиционно рассчитываются такие аналитические величины:

- Абсолютное отклонение (в денежных единицах):

$$\Delta Б = Б_1 - Б_0; \quad (2.2.2)$$

где  $\Delta Б$  – абсолютное отклонение (в денежных единицах);

$Б_1$  – сальдо начальное;

$Б_0$  – сальдо конечное.

- Относительное отклонение (в процентах):

$$\Delta Б = (Б_1 - Б_0) / Б_0 \times 100 \quad (2.2.3)$$

где  $\Delta Б$  – относительное отклонение (в процентах)

$Б_1$  – сальдо начальное;

$Б_0$  – сальдо конечное.

Интерпретируют результаты расчетов так:

- если отклонение  $\Delta Б$  имеет положительное значение, то статья баланса увеличилась;

- если отклонение  $\Delta Б$  получилось со знаком «-», то статья уменьшилась.

Профессиональный бухгалтер-аналитик должен знать, когда позитивные отклонения – это хорошо, а когда – плохо. Например, увеличение денежных средств, прибыли, имущества – это позитивная тенденция. Но если параллельно с денежными средствами возрастает и кредиторская задолженность, а нераспределенная прибыль сокращается, что увеличивает финансовую зависимость компании, то денежная радость не так однозначна.

После расчета вертикального и горизонтального анализов студент должен сделать вывод по полученным результатам.

### 2.3 Анализ ликвидности и платежеспособности бухгалтерского баланса

Ликвидность – это способность материальных ценностей быстро и без проблем превращаться в денежные средства, денежные активы для погашения долгов, проведения оплаты, сделок или для собственных нужд. То есть под понятием ликвидность стоит понимать товар, обладающий высочайшими качествами при сбыте или обмене на денежную единицу. При оценке ликвидности баланса используются две экономические категории:

- ликвидность активов, т.е. возможность их реализации в течение одного года (скорость превращения в денежные средства);
- срочность оплаты обязательств, т.е. возможность их погашения в течение одного года.

Для анализа ликвидности активы организации группируются по степени их ликвидности, а пассив - по срочности их погашения, и проводится сопоставление этих групп.

Анализ ликвидности включает два этапа:

Первый этап. Предварительная оценка ликвидности бухгалтерского баланса.

На данном этапе определяется платежный излишек (недостаток) как разность между активами и пассивами по соответствующей группе.

На основании рассчитанного показателя излишка (недостатка) дается предварительная оценка ликвидности баланса. Менее ликвидные группы активов не могут использоваться для погашения более срочных обязательств.

Второй этап. Расчет коэффициентов ликвидности.

Все коэффициенты ликвидности показывают степень покрытия краткосрочных обязательств, поэтому у каждого из них в знаменателе отражаются краткосрочные обязательства.

В результате анализа ликвидности уточняется, насколько рациональным является соотношение между величиной и структурой оборотных активов и краткосрочных обязательств.

В зависимости от степени ликвидности, то есть скорости превращения в денежные средства, активы организации разделяются на следующие группы:

A1. Наиболее ликвидные активы - к ним относятся все статьи денежных средств предприятия и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги). Данная группа рассчитывается следующим образом:

$$A1 = \text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения};$$

- A2. Быстро реализуемые активы - Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

$$A2 = \text{Краткосрочная дебиторская задолженность};$$

- A3 Медленно реализуемые активы - статьи раздела II актива баланса, включающие запасы, НДС, дебиторскую задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) и прочие оборотные активы.

$$A3 = \text{Запасы} + \text{Долгосрочная дебиторская задолженность} + \text{НДС} + \text{прочие оборотные активы};$$

- А4. Трудно реализуемые активы - статьи раздела I актива баланса внеоборотные активы.

$$A 4 = \text{Внеоборотные активы.}$$

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

- П1. Наиболее срочные обязательства - к ним относится кредиторская задолженность.

$$П1 = \text{Кредиторская задолженность.}$$

- П2. Краткосрочные пассивы - это краткосрочные заемные средства, задолженность участникам по выплате доходов, прочие краткосрочные пассивы.

$$П2 = \text{Краткосрочные заемные средства} + \text{задолженность участникам по выплате доходов} + \text{прочие краткосрочные обязательства.}$$

- П3. Долгосрочные пассивы - это статьи баланса, относящиеся к разделам IV и V, то есть долгосрочные кредиты и заемные средства, а также доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и платежей.

$$П3 = \text{Долгосрочные обязательства} + \text{Доходы будущих периодов} + \text{Резервы предстоящих расходов и платежей.}$$

- П4. Постоянные пассивы или устойчивые - это статьи раздела III баланса «Капитал и резервы».

$$П4 = \text{Капитал и резервы (собственный капитал организации).}$$

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

Бухгалтерский баланс является ликвидным, если соблюдаются следующие неравенства:  $A1 \geq П1$ ;  $A2 \geq П2$ ;  $A3 \geq П3$ ;  $A4 \leq П4$ .

После расчета анализа ликвидности баланса, студент должен сделать вывод по каждому рассчитанному показателю.

Последним этапом расчета пункта 2.3 студент должен рассчитать и проанализировать платежеспособность предприятия.

Анализ платежеспособности предприятия рассчитывается следующим образом:

Анализ платежеспособности предприятия		
Обозначение	Формула	Значение
$K_{\text{тл}}$ (коэффициент текущей ликвидности)	$(A1+A2+A3)/(П1+П2)$	1-2
$K_{\text{бл}}$ (коэффициент промежуточного покрытия)	$(A1+A2)/(П1+П2)$	0,7-1,5
$K_{\text{ал}}$ (коэффициент абсолютной ликвидности)	$A1/(П1+П2)$	Не ниже 0,2
$K_{\text{ол}}$ (общий показатель ликвидности)	$(A1+0,5*A2+0,3*A3)/(П1+0,5*П2+0,3*П3)$	Больше, либо равно 1

После расчета коэффициентов ликвидности, студент должен сделать вывод по каждому рассчитанному коэффициенту.

### *Заключение*

В заключительном разделе необходимо подвести итоги курсовой работы и оценить ее с точки зрения актуальности темы и выполненных расчетов. Необходимо дать рекомендации относительно возможного практического применения материалов курсовой работы.

## 5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ

Руководство курсовой работой осуществляет преподаватель данного междисциплинарного курса.

Проведение консультаций по курсовой работе производится в часы, предусмотренные по данному предмету учебным планом, в соответствии с графиком индивидуальных консультаций.

Работа над выполнением курсовых работ производится по графику, указанному в задании на курсовую работу. Выполнение графика всеми студентами группы проверяется преподавателем – руководителем курсовой работы.

Законченные курсовые работы в установленный срок сдаются руководителю курсового проектирования.

Практический материал должен соответствовать теме курсовой работы. В качестве практического материала могут быть использованы материалы практики.

После изучения подобранных теоретических и практических материалов необходимо их систематизировать. В этих целях подбираются практические данные к соответствующим разделам курсовой работы, цифровые материалы сводятся в таблицы, составляются графики, схемы.

Курсовая работа оценивается по четырехбалльной системе.

**Оценка «5» (отлично)** ставится, если работа отвечает всем предъявляемым требованиям:

- глубокое изучение теоретических основ темы путем систематизации учебной, технической литературы и нормативных документов;
- сделан качественный анализ собранного материала и правильно проведены расчеты;
- наличие обоснованных выводов и предложений;
- хорошее оформление, наличие приложений (таблиц, схем и т.д.), а при защите автор показал отличные теоретические знания и практические навыки по данной проблеме.

**Оценка «4» (хорошо)** ставится в том случае, если курсовая работа имеет отдельные недостатки или не соответствует одному из предъявляемых требований (например, при недостаточно глубоком анализе практического материала, при отсутствии обоснования выводов и предложений, недостатках в оформлении работы и т.п.). При защите автор показал хорошие теоретические знания и практические навыки по данной проблеме.

**Оценка «3» (удовлетворительно)** ставится в том случае, если курсовая работа в целом раскрывает содержание темы, но не отвечает отдельным требованиям: недостаточен объем практической части работы, отсутствуют предложения по теме, существенные недостатки в оформлении, описательный характер курсовой работы, неполное отражение нормативных документов и др.

Работа, не раскрывающая содержание темы, небрежно или неправильно оформленная, скопированная из сети Интернет, оценивается **на 2 балла** и возвращается на доработку.

## **6. ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ПРИ ПОДГОТОВКЕ К ЗАЩИТЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

1. Что такое бухгалтерская финансовая отчетность.
2. Что такое бухгалтерский баланс?
3. Из каких статей состоит бухгалтерский баланс?
4. Что такое оборотно-сальдовая ведомость?
5. Расскажите о правилах заполнения бухгалтерского баланса?
6. Какие задачи решаются в процессе анализе бухгалтерской отчетности?
7. Перечислите мероприятия. Которые включаются в финансовый анализ?
8. Что такое вертикальный анализ финансовой отчетности?
9. Что такое горизонтальный анализ финансовой отчетности?
10. Что такое ликвидность бухгалтерского баланса?
11. Сколько этапов включает в себя анализ ликвидности баланса?
12. Перечислите коэффициенты анализа ликвидности.

## 7. БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### **Основная учебная литература:**

1. Канке А.А. Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие - М.: ИД «Форум»: Инфра-М, 2015.

### **Дополнительная учебная литература:**

1. Федоров, Е.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: методические указания по выполнению курсовой работы [Электронный ресурс] : метод. указ. / Е.А. Федоров, В.С. Федорова, Е.А. Сучалкина. — Электрон. дан. — Санкт-Петербург : ПГУПС, 2013. — 42 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/44061>

2. Данилин, В.Ф. Бухгалтерский учет и анализ: учебник [Электронный ресурс]: учеб. / В.Ф. Данилин, Е.З. Макеева. — Электрон. дан. — Москва: УМЦ ЖДТ, 2016. — 412 с. — Режим доступа: <https://e.lanbook.com/book/90943>.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1.**

## ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Приложение № 1  
к Приказу Министерства финансов  
Российской Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказов Минфина России  
от 05.10.2011 № 124н,  
от 06.04.2015 № 57н)

Формы  
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах  
**Бухгалтерский баланс**

на \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды

0710001

384 (385)

Организация \_\_\_\_\_

Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_

Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_

Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)

Местонахождение (адрес) \_\_\_\_\_

Пояснения 1	Наименование показателя 2	На _____	На 31 декабря	На 31 декабря
		20__ г. 3	20__ г. 4	20__ г. 5
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства			
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I			
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы			
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность			
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты			
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II			
	<b>БАЛАНС</b>			

Пояснения 1	Наименование показателя <sup>2</sup>	На _____	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 ____ г. <sup>3</sup>	20 ____ г. <sup>4</sup>	20 ____ г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( ) <sup>7</sup>	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III			
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность			
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V			
	<b>БАЛАНС</b>			

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

#### Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках