

**Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение  
Иркутской области  
«Братский политехнический колледж»  
(ГБПОУ ИО «БрПК»)**

**Авторская педагогическая разработка**

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

по выполнению курсовой работы по МДК.02.02  
«Анализ финансово-хозяйственной деятельности»  
Специальность 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

**Автор разработки:**  
Красная Наталия Александровна  
преподаватель специальных дисциплин  
ГБПОУ ИО «БрПК»

Братск 2023

**Составитель:**

Красная Наталия Александровна преподаватель ГБПОУ ИО «БрПК»

Учебно-методическое пособие рассмотрено и утверждено  
на заседании научно-методического совета

Протокол заседания НМС \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г.

Рассмотрено и одобрено на заседании  
ПЦК «Коммерции и экономики»  
Протокол № 03 от 03 ноября 2023 г.

Председатель ПЦК  
Красная Н.А.

Учебно-методическое пособие предназначен для студентов очной формы обучения по специальности 38.02.04 «Коммерция (по отраслям)». В Методических рекомендациях представлена информация, необходимая при написании и оформлении курсовой работы по МДК.02.02 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности». Содержат 23 варианта заданий, пояснения к выполнению курсовой работы, список рекомендуемой литературы, приложение.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Методические указания по выполнению курсовой работы	4
1.1 Общие положения	4
1.2. Порядок выполнения курсовой работы	5
1.3 Структура и содержание курсовой работы	5
1.4 Требования к оформлению курсовой работы	6
1.5 Критерии оценки курсовой работы	8
2. Тематика теоретической части курсовой работы	10
3. Требования к содержанию расчетной части и методические пояснения к ее выполнению	11
3.1 Общие положения	11
3.2 Анализ имущества организаций и источников его формирования	11
3.3 Анализ отчета о финансовых результатах	14
3.4 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости	15
3.5 Анализ финансовых результатов торгового предприятия	18
Список рекомендуемой литературы	20
Приложения А Пример исходных данных	21
Приложение Б Титульный лист курсовой работы	22
Приложение В Задание на курсовую работу	23
Приложение Г Пример оформления содержания курсовой работы	24

## **1. Методические указания по выполнению курсовой работы**

### **1.1 Общие положения**

Написание курсовой работы является важным этапом процесса подготовки студентов по специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям), одной из форм их самостоятельной работы по изучению МДК.02.02 «Анализ финансово-хозяйственной деятельности».

Учебными целями выполнения курсовой работы являются: углубление студентами теоретических знаний, полученных в ходе занятий и самостоятельной подготовки; формирование умений анализировать и обобщать результаты проведенного исследования; приобретение навыков, связанных с функционированием коммерческой организаций. Помимо этого, студент должен уметь правильно в соответствии с существующими требованиями оформить курсовую работу.

Задачами курсовой работы являются:

- 1) изучение, систематизация и анализ законодательных и нормативных документов, экономической литературы, статистических данных, периодических изданий по вопросам темы,
- 2) самостоятельное изложение теоретических основ темы,
- 3) выполнение практической части работы с привлечением данных статистики,
- 4) выявление существующих проблем по избранной теме и рассмотрение путей их решения.

Курсовая работа должна носить творческий, проблемный характер, что предполагает:

- формулирование выводов и предложений по результатам проведенного исследования;
- применение современных методик анализа состояния и динамики экономических показателей;
- самостоятельный выбор экономической литературы, материалов периодической печати по теме курсовой работы;
- умение выявить проблемы, касающиеся деятельности организации, наметить пути их решения.

Помимо решения творческих задач, необходимо усвоить порядок написания и форму представления курсовой работы.

Курсовая работа должна иметь четкое и экономически грамотное изложение с анализом приводимого практического материала, таблиц и схем. Таблицы, схемы и рисунки должны иметь единую нумерацию по тексту всей курсовой работы.

Вариант курсовой работы соответствует последней цифре в списке группы студентов. Студент вправе исследовать другую тему в рамках дисциплины «Анализ финансово-хозяйственной деятельности», но с согласия ведущего преподавателя.

## 1.2 Порядок выполнения курсовой работы

При подготовке и написании курсовой работы необходимо соблюдение следующего порядка действий:

- 1) определение темы курсовой работы;
- 2) выбор необходимого библиографического материала;
- 3) составление плана курсовой работы и согласование его с ведущим преподавателем;
- 4) написание курсовой работы;
- 5) сдача готовой курсовой работы на рецензирование ведущему преподавателю;
- 6) защита курсовой работы.

## 1.3 Структура и содержание курсовой работы

Рекомендуется следующая структура курсовой работы:

- введение (2-3 стр.),
- теоретическая часть (10 - 12 стр.);
- расчетная часть (10 - 15 стр.);
- заключение (до 2 – 3 стр.);
- список использованных источников;
- приложения.

**Во введении** обосновывается актуальность и значимость рассматриваемой темы исследования, формулируются цели и задачи, которые студент решает в своей курсовой работе, обозначается объект, предмет исследования; дается краткая характеристика структуры работы; теоретическая и информационная база для написания курсовой работы.

**Теоретическая часть** включает в себя 2 - 3 раздела, в соответствии с заданным вариантом.

**Главы расчетной части** должны отражать основные разделы:

- характеристика торговой организации (здесь нужно отразить историю создания организации, ее организационно-правовую форму, цель, основные виды деятельности, информацию о поставщиках, конкурентах, потребителях и т.п.),
- анализ имущества организаций и источников его формирования,
- анализ отчета о финансовых результатах,
- анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости,
- анализ финансовых результатов организаций.

**В заключении** по итогам анализа практического материала и изучения теоретических проблем требуется обобщить результаты исследования, сформулировать

выводы и обосновать целесообразность внесенных предложений, показав практическую значимость курсовой работы.

При написании текстовой части курсовой работы важны четкость и конкретность формулировок, краткость изложения.

**Список использованных источников** приводится после заключения и оформляется в соответствии с требованиями, приведенными в данных Методических рекомендациях. Необходимое количество источников литературы не менее 20.

**В приложение** является дополнением к основному тексту курсовой работы. Оно может содержать задание, таблицы, графики, диаграммы, схемы, иллюстрирующие изложение материала.

#### **1.4 Требования к оформлению курсовой работы**

Материал курсовой работы должен быть оформлен в логической последовательности ее составных частей:

- титульный лист,
- лист задания (бланк задания представлен в приложение В);
- содержание,
- теоретическая часть,
- расчетная часть,
- заключение,
- список использованных источников,
- приложения.

При написании курсовой работы необходимо обратить внимание на следующие требования:

1. Титульный лист оформляется по образцу, приведенному в Приложении Б
2. Содержание составляется с разбивкой на разделы, с указанием страниц.
3. Курсовая работа выполняется на компьютере (машинописным способом).

Объем курсовой работы должен составлять 25 - 30 страниц машинописного текста без учета приложений.

4. Текст размещается на одной стороне листа бумаги формата А4 с полями: правое – 10, левое – 30, верхнее – 15, нижнее – 10.

5. Параметры форматирования основного текста: кегль – 14 (для приложения, допускается: кегль – 12); цвет шрифта – черный; тип шрифта – TimesNewRoman; межстрочный интервал – 1,5; абзацный отступ – 1,5 см.

6. Каждый раздел (введение, разделы основной части, заключение) должен начинаться с новой страницы. Название раздела располагается без точки в конце, печатается прописными буквами. Все разделы (подразделы) основной части должны иметь номер и заголовок. Наименование разделов (подразделов) должны соответствовать

наименованиям, приведенным в оглавлении курсовой работы. Подразделы, пункты и подпункты записываются с красной строки без точки в конце.

7. Иллюстрации (чертежи, графики, схемы, компьютерные распечатки, диаграммы) располагают непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. Иллюстрации могут быть в компьютерном исполнении, в том числе и цветные. На все иллюстрации должны быть даны ссылки в тексте. Иллюстрации (вне приложений) нумеруют арабскими цифрами сквозной нумерации. Порядковый номер рисунка и его название проставляются под рисунком посередине строки (например: Рисунок 1 – Название рисунка).

8. Все листы работы должны быть скреплены или сброшюрованы и пронумерованы (номер проставляется внизу посередине листа). Титульный лист не номеруется. Нумерация начинается с листа оглавления, который имеет порядковый номер 3.

9. Таблицы должны иметь отдельную нумерацию по тексту всей курсовой работы. Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей нумерация таблиц сквозная. При оформлении таблицы слово «Таблица» пишется с большой буквы слева без абзацного отступа (например: Таблица 1 – Название таблицы»). Название таблицы должно быть кратким и отражать содержание таблицы, после него точка не ставится. Таблицу следует располагать в работе непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые или на следующей странице. Ссылка на информацию, приведенную в таблице, должна оформляться, например, следующим образом:

«Представленные данные (см. табл. 1) указывают на ...».

10. Ссылки на порядковые номера формул приводятся в скобках: в формуле (1).

Формулы следует располагать посередине строки и обозначать порядковой нумерацией в пределах всей курсовой работы арабскими цифрами в круглых скобках в крайнем правом положении на строке.

11. При составлении списка использованных источников необходимо соблюдать последовательность написания нормативных актов: кодексы; законы; указы; постановления; приказы; распоряжения; инструкции; положения; указания; источники статистических данных.

Другие литературные источники (книги, статьи, рефераты, материалы конференций, симпозиумов, неопубликованные материалы), используемые в работе приводятся в алфавитном порядке.

В список использованных источников должны быть включены только те издания, на которые имеются ссылки в тексте.

Сведения о книгах должны включать фамилию и инициалы авторов, заглавие книги, место издания, издательство, год издания, число страниц.

Статьи из периодических изданий включают в список с указанием фамилии и инициалов автора, названия статьи, наименования журнала или газеты, года выпуска, номера, страницы.

Примеры оформления литературных источников в библиографическом списке:

1. Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: Учебное пособие. — М.: КноРус, 2019. — 706 с. — Режим доступа: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=53704](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=53704)

2. Баканов, М.И. Теория экономического анализа: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2019 - 536 с.

### 1.5 Критерии оценки курсовой работы

Курсовая работа оценивается, исходя из следующих критериев.

На **«отлично»** оценивается работа, отвечающая всем предъявляемым требованиям:

- 1) глубокое изучение теоретических основ темы путем систематизации экономической литературы,
- 2) всесторонний анализ данных,
- 3) наличие обоснованных выводов и предложений,
- 4) логичность и последовательность изложения,
- 5) правильное оформление работы,
- 6) наличие таблиц, графиков, диаграмм, схем и т.д., анализа иллюстративного материала в тексте работы.

Оценка **«хорошо»** ставится в том случае, если курсовая работа имеет отдельные недостатки или не соответствует одному из предъявляемых требований (например, недостаточно глубокий анализ практического материала, или отсутствие обоснования выводов и предложений, или недостатки в оформлении работы и т.п.);

На **«удовлетворительно»** оценивается курсовая работа, которая в целом раскрывает содержание темы, но имеет ряд недостатков:

- 1) недостаточен объем практической части работы,
- 2) существенные недостатки в оформлении,
- 3) неполное отражение теоретического материала и др.

На доработку с оценкой **«неудовлетворительно»** возвращается работа, не раскрывающая содержание темы, небрежно или неправильно оформленная, а также взятая в готовом виде из базы сети Интернет.



В том случае, если на проверку представлены две одинаковые по содержанию работы, обе получают неудовлетворительную оценку. Курсовая работа, выполненная не по теме, к защите не допускается.

Окончательная оценка курсовой работы определяется с учетом результатов ее защиты.

Защита курсовой работы осуществляется в присутствии комиссии, состоящей из преподавателей, заведующего отделением и зам. директора по УР.

К защите курсовой работы обучающийся должен подготовить презентацию (7 – 10 слайдов) и доклад (5 – 7 минут), в которых отражаются основные идеи курсовой работы.

Структура презентации и доклада:

1 слайд – титульный лист,

2 слайд – актуальность темы курсовой работы,

3 слайд – цели, задачи,

4-5 слайды – краткое изложение теоретической главы;

6 слайд – характеристика изучаемой торговой организации,

7-10 слайды – таблицы, диаграммы из расчетной главы.

## 2 Тематика курсовой работы

№	Тема курсовой работы (теоретическая часть)
1	Анализ маркетинговой деятельности торговой организации
2	Анализ оборота розничной торговли
3	Анализ товарооборота оптовой торговой организации
4	Анализ состояния товарных запасов торговой организации
5	Анализ издержек обращения торгового предприятия
6	Анализ финансовых ресурсов торговой организации
7	Анализ чистой прибыли и ее распределения
8	Анализ доходов и расходов торговой организации
9	Анализ финансовой устойчивости торговой организации
10	Анализ деловой активности торговой организации
11	Анализ ликвидности имущества торговой организации
12	Анализ ассортимента торгового предприятия
13	Анализ эффективности деятельности торговой организации
14	Анализ ценовой политики торгового предприятия
15	Анализ трудовых ресурсов торгового предприятия
16	Анализ систем оплаты труда торговой организации
17	Анализ структуры управления торговой организацией
18	Налогообложение торговой организации
19	Анализ вероятности банкротства торговой организации
20	Анализ конкурентоспособности торговой организации
21	Анализ кредиторской задолженности торговой организации
22	Анализ имущества и источников его формирования
23	Планирования деятельности торгового предприятия

### **3 Требования к содержанию расчетной части и методические пояснения к ее выполнению**

#### **3.1 Общие положения**

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации необходим внутренним пользователям для контроля и принятия управленческих решений внутри отдельно взятой организации, отрасли, региона, внешним пользователям, к которым относятся вкладчики капитала, поставщики, банки, а также налоговые органы, – в целях определения прибыльности и платежеспособности организации.

Информационной базой для расчета предполагаемой системы показателей являются данные статистической и бухгалтерской отчетности.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций осуществляется для определения потенциала в деловом сотрудничестве, оценки эффективности вложения инвестиций, для принятия деловых производственно-хозяйственных и управленческих решений по улучшению или стабилизации работы отдельно взятой организации.

В рыночных условиях залогом выживаемости организации служит ее финансовая устойчивость. Финансовая устойчивость отражает такое состояние финансовых ресурсов, при котором организация, свободно маневрируя денежными средствами, способна путем их эффективного использования обеспечить бесперебойный процесс производства и реализации продукции (работ, услуг).

Для оценки финансовой устойчивости, а также платежеспособности и эффективности производства необходим анализ финансового состояния организации.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности состоит из следующих этапов:

- анализ имущества организаций и источников его формирования,
- анализ отчета о финансовых результатах,
- анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости,
- анализ финансовых результатов организаций.

#### **3.2 Анализ имущества организации и источников его формирования**

Анализ имущественного положения предприятия начинается с оценки объема, состава, структуры и динамики имущества в разрезе двух его основных составляющих: внеоборотных и оборотных активов.

По результатам оценки делается вывод о том, как изменение размеров внеоборотных и оборотных активов влияет на динамику общей стоимости имущества торгового предприятия. При этом темпы роста внеоборотных и оборотных активов сравниваются между собой.

Позитивным фактом является соотношение, когда темп роста оборотных активов больше темпов роста внеоборотных активов.

Если темпы роста оборотных активов выше, чем темпы роста внеоборотных активов, это говорит об ускорении оборачиваемости оборотных активов. В результате из оборота высвобождаются финансовые средства, что повышает эффективность деятельности торгового предприятия в целом.

Результаты анализа имущества сводятся в таблицу 1.

Таблица 1 – Анализ актива бухгалтерского баланса

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.				Относительные величины, %		
	базисный год	отчетный год	Отклонение (+,-)	Темп изменения, %	К итогу баланса базисного года	К итогу баланса отчетного года	Отклонение (+,-)
<b>I. Внеоборотные активы</b>							
Основные средства							
...							
Итого по разделу I							
<b>II. Оборотные активы</b>							
Товары							
...							
...							
Итого по разделу II							
Баланс							

По данным, представленным в таблице, нужно написать вывод и построить диаграмму.

Пример:

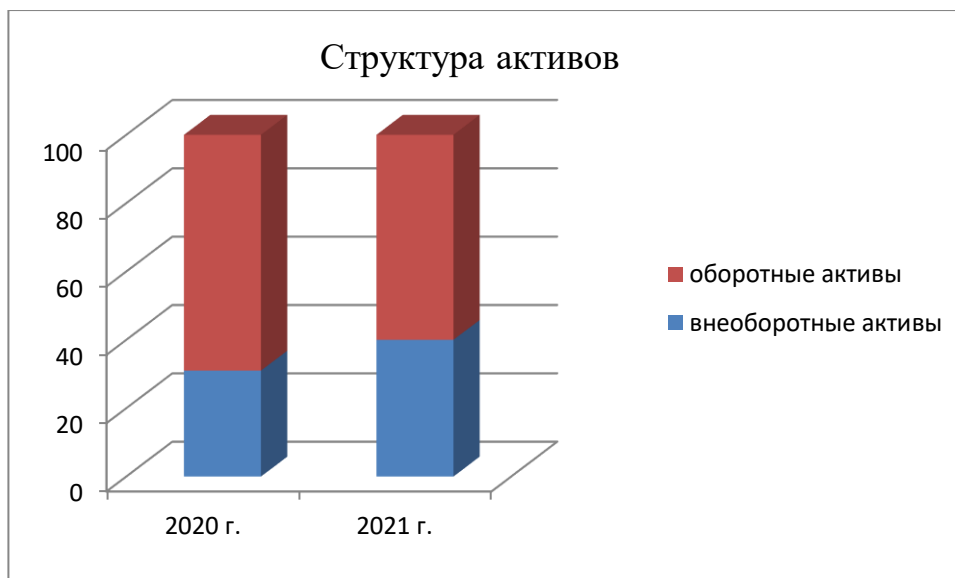


Рисунок 1 – Структура актива торгового предприятия

Источники формирования имущества отражаются в пассиве баланса, состоят из собственного капитала и заемного капитала. Заемный капитал по срочности обязательств

делится на долгосрочные заемные средства, краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность.

В составе собственного капитала организации учитываются уставный капитал, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль (убыток). Собственные средства пополняются за счет внутренних источников (чистая прибыль, амортизационные отчисления, фонд переоценки имущества, прочие источники) и внешних источников (выпуск акций, безвозмездная финансовая помощь, прочие внешние источники).

Источники финансирования средств предприятия отражаются в пассиве. Финансовое состояние предприятия во многом зависит от того, какие средства оно имеет в своем распоряжении и куда они вложены. Руководство предприятия должно иметь четкое представление, за счет каких источников оно будет осуществлять свою деятельность, и в какие сферы деятельности будет вкладывать свой капитал.

Анализ источников формирования имущества предприятия осуществляется с целью выявления причин неудовлетворительного финансового состояния или низкого его уровня, а так же с целью установления зависимости предприятия от внешних источников финансирования.

Результаты анализа источников формирования имущества сводятся в таблицу 2.

Таблица 2 – Анализ источников формирования активов

Показатель	Абсолютные величины, тыс. руб.				Относительные величины, %		
	базисный год	отчетный год	Отклонение (+,-)	Темп изменения, %	К итогу баланса базисного года	К итогу баланса отчетного года	Отклонение (+,-)
<b>III. Капитал и резервы</b>							
Уставный капитал							
...							
...							
Итого по разделу III							
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>							
...							
...							
Итого по разделу IV							
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>							
Расчеты по налогам							
...							
...							
Итого по разделу V							

По данным, представленным в таблице, нужно написать вывод и построить диаграмму.

Пример:

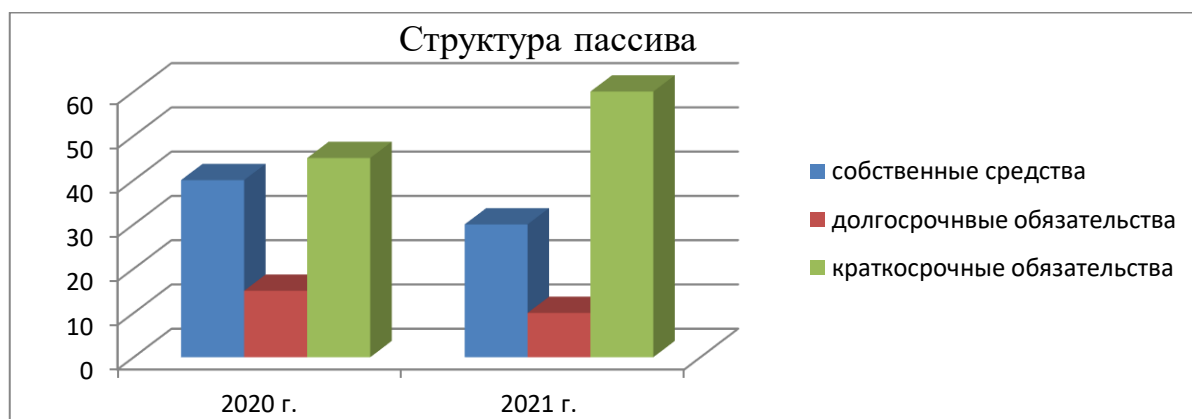


Рисунок 2 – Структура пассивов торгового предприятия

### 3.3 Анализ отчета о финансовых результатах

Далее проведем анализ отчета о финансовых результатах. Необходимо рассчитать структуру доходов и расходов, определить абсолютное отклонение показателей отчета, определить темп роста показателей, определить динамику структуры отчета о финансовых результатах.

По результатам расчетов необходимо заполнить таблицу 3, используя отчет о финансовых результатах торгового предприятия, сделать выводы.

Таблица 3 – Уровень и динамика финансовых результатов

Показатель	Абсолютные величины				Относительные величины		
	Базисный год, тыс.руб.	Отчетный год, тыс.руб.	Отклонение, тыс.руб.	Темп изменения, %	К итогу баланса базисного года, %	К итогу баланса отчетного года, %	Отклонение, тыс.руб.
Выручка							
Себестоимость продаж							
Валовая прибыль							
Коммерческие расходы							
Управленческие расходы							
Прибыль от продаж							
Проценты к получению							
Проценты к уплате							
Прочие доходы							
Прочие расходы							
Прибыль (убыток) до налогообложения							
Налог на прибыль							
Чистая прибыль (убыток)							

По данным таблицы 3 нужно построить диаграмму и написать выводы.

Пример:



Рисунок 3 – Изменение показателей выручки, себестоимости и чистой прибыли

### 3.4 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости

Ликвидность актива – его способность превращаться в денежные средства.

Ликвидность бухгалтерского баланса – наличие оборотных средств в размере, достаточном для погашения краткосрочных обязательств.

Для определения ликвидности баланса активы и пассивы баланса группируются: активы – по степени их ликвидности, пассивы – по степени их срочности. Группировка активов и пассивов представлена в таблице 4

Таблица 4 - Группировка активов и пассивов баланса

АКТИВ	ПАССИВ
<b>A1 Наиболее ликвидные:</b> - денежные средства - краткосрочные финансовые вложения	<b>П1 Наиболее срочные пассивы</b> - кредиторская задолженность
<b>A2 Быстрореализуемые активы:</b> - краткосрочная дебиторская задолженность	<b>П2 Краткосрочные пассивы</b> - краткосрочные кредиты и займы - задолженность участникам по выплатам доходов - прочие краткосрочные пассивы
<b>A3 Медленно реализуемые активы:</b> - запасы и затраты - налог на добавленную стоимость - долгосрочная дебиторская задолженность - прочие оборотные активы	<b>П3 Долгосрочные пассивы</b> - долгосрочные кредиты и займы - доходы будущих периодов - резервы предстоящих расходов и платежей
<b>A4 Трудно реализуемые активы:</b> - внеоборотные активы	<b>П4 Постоянные пассивы</b> - источники собственных средств

Баланс считается ликвидным, если  $A1 \geq П1$ ,  $A2 \geq П2$ ,  $A3 \geq П3$ ,  $A4 \leq П4$ .

Результаты группировки сводятся в таблице 5, делается вывод о состоянии ликвидности бухгалтерского баланса.

Таблица 5 – Группировка активов и пассивов для анализа ликвидности

Актив	Сумма, тыс.руб.		Пассив	Сумма, тыс.руб.		Платежный излишек (+), недостаток (-)	
	Базисный год	Отчетный год		Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
A1			П1				
A2			П2				
A3			П3				
A4			П4				

Финансовая устойчивость организации характеризуется состоянием финансовых ресурсов, обеспечивающих бесперебойный расширенный процесс производства и реализации продукции на основе роста прибыли.

Платежеспособность характеризует возможности организации своевременно расплачиваться по своим обязательствам.

Система показателей, используемая для анализа платежеспособности и финансовой устойчивости организации представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Показатели, характеризующие платежеспособность и финансовую устойчивость организации

Показатель и его формула	Характеристика показателя
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств = $\frac{\text{Заемные средства}}{\text{Собственные средства}} \times 100$ , %	Характеризует обеспеченность заемных средств собственными средствами, т.е. гарантию возврата долга. Рекомендуемое значение меньше или равно 100%.
Коэффициент автономии = $\frac{\text{собственные средства}}{\text{валюта баланса}} \times 100$ , %	Характеризует степень независимости от внешних источников финансирования. Рекомендуемое значение 50%.



Показатель и его формула	Характеристика показателя
<p>Коэффициент финансовой стабильности = <math>\frac{\text{источники собственных средств и долгосрочные обязательства}}{\text{валюта баланса}} \times 100, \%</math></p>	<p>Характеризует долю источников финансирования, используемых организацией длительное время. Рекомендуемое значение 50%- 60%.</p>
<p>Чистые активы (активы, участвующие в расчете минус обязательства, участвующие в расчете), тыс. рублей.  Активы, участвующие в расчете, - внеоборотные и оборотные активы, за исключением задолженности участников (учредителей) по их вкладам в уставный капитал и балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров.  Обязательства, участвующие в расчете, - целевые финансирования и поступления, долгосрочные и краткосрочные обязательства, кроме суммы, отраженной по статье «Доходы будущих периодов».</p>	<p>Характеризует ликвидность организации. Чистые активы должны быть больше уставного капитала. Негативная тенденция – снижение показателя</p>
<p>Оборотный капитал (краткосрочные активы, участвующие в расчете минус краткосрочные обязательства, участвующие в расчете), тыс. рублей.</p>	<p>Характеризует дефицит (в случае отрицательного значения) или профицит краткосрочных активов над краткосрочными обязательствами. Негативная тенденция – снижение показателя.</p>
<p>Коэффициент абсолютной ликвидности = <math>\frac{\text{денежные средства, краткосрочные финансовые вложения}}{\text{краткосрочные обязательства}} \times 100, \%</math></p>	<p>Характеризует, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена на конкретную дату. Рекомендуемое значение 20%.</p>
<p>Коэффициент ликвидности = <math>\frac{\text{денежные средства, краткосрочные финансовые вложения, краткосрочная дебиторская задолженность}}{\text{краткосрочные обязательства}} \times 100, \%</math></p>	<p>Характеризует, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена за счет денежных средств и ожидаемых поступлений. Рекомендуемое значение 80%- 100%.</p>

Показатель и его формула	Характеристика показателя
Коэффициент текущей ликвидности = $\frac{\text{краткосрочные активы}}{\text{краткосрочные обязательства}} \times 100, \%$	Характеризует в какой степени оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства. Рекомендуемое значение 200%.

Рассчитанные показатели вносятся в таблицу 7.

Таблица 7 – Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, %		
Коэффициент автономии, %		
Коэффициент финансовой стабильности, %		
Чистые активы, тыс.руб.		
Оборотный капитал, тыс.руб.		
Коэффициент абсолютной ликвидности, %		
Коэффициент ликвидности, %		
Коэффициент текущей ликвидности, %		

По рассчитанным показателям делается вывод о платежеспособности и финансовой устойчивости торгового предприятия.

### 3.5 Анализ финансовых результатов торгового предприятия

Результаты финансово-хозяйственной деятельности организации оцениваются с помощью следующих абсолютных и относительных показателей:

- прибыль (убыток) от продаж, полученная за период,
- прибыль (убыток) до налогообложения, полученная за период,
- чистая прибыль (непокрытый убыток), полученная за период,
- показатели рентабельности (убыточности).

Показатели рентабельности (убыточности) характеризуют эффективность использования активов и источников их формирования:

1. Рентабельность активов – отношение прибыли (убытка) до налогообложения к стоимости активов,
2. Рентабельность (убыточность) активов (группы активов) чистая – отношение чистой прибыли (непокрытого убытка) за период к стоимости активов,

3. Рентабельность (убыточность) продаж общая – отношение прибыли (убытка) от продаж к выручке от продаж;

4. Рентабельность продаж чистая – отношение чистой прибыли (непокрытого убытка) за период к выручке от продаж.

Необходимо отметить, что показатели рентабельности (убыточности), характеризующие эффективность использования чистой прибыли, важны в основном для кредиторов и акционеров организации.

Для органов государственной власти – имеют значения общие показатели рентабельности, с точки зрения, взаимосвязи финансового состояния организаций и формирования бюджета.

Рассчитанные показатели вносятся в таблицу:

Таблица 6 - Финансовые результаты торгового предприятия

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Прибыль от продаж, тыс. руб.		
Прибыль до налогообложения, тыс.руб.		
Чистая прибыль, тыс.руб.		
Рентабельность активов, %		
Рентабельность активов чистая, %		
Рентабельность продаж общая, %		
Рентабельность продаж чистая, %		

По рассчитанным показателям делается вывод. Положительной тенденцией является рост прибыли и рентабельности.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Васильева, Л. С. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник. — М.: КноРус, 2023. — 606 с.
2. Качкова, О. Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник. — М.: КноРус, 2020. — 360 с.
3. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / О. И. Аверина, Н. А. Горбунова, В. В. Давыдова [и др.]. — М.: КноРус, 2023. — 430 с.
4. Косорукова, И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. — М.: КноРус, 2022. — 341 с.
5. Криштафович, В. И. Оценка качества товаров и основы экспертизы: Учебник. — М.: КноРус, 2022. — 167 с.
6. Организация и проведение экономической и маркетинговой деятельности: Учебник/ С. А. Ганина, О. В. Глинкина, Т. Р. Зеленина [и др.]; под общ. ред. Т. А. Шпилькиной, О. В. Глинкиной. — М.: КноРус, 2023. — 391 с.
7. Сосненко, Л.С. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие. — М.: КноРус, 2016. — 252 с.
8. Туктарова, Л. Р. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. — М.: КноРус, 2023. — 505 с.
9. Хазанович, Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник. — М.: КноРус, 2023. — 271 с.
10. Хромых, Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности. Сборник практических заданий: Учебное пособие. — М.: Русайнс, 2021. — 242 с.

**Приложение А**  
**Пример исходных данных для выполнения расчетной части**  
**Бухгалтерский баланс торговой организации**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 года</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Основные средства	1150	0	12
Итого по разделу I	1100	0	12
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Дебиторская задолженность	1230	38	25
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	59	82
Итого по разделу II	1200	96	107
<b>БАЛАНС</b>	1600	96	119
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-469	-522
Итого по разделу III	1300	-459	-512
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1410	266	0
Итого по разделу IV	1400	266	0
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1510	285	485
Кредиторская задолженность	1520	4	146
Итого по разделу V	1500	289	631
<b>БАЛАНС</b>	1700	96	119

**Отчет о финансовых результатах торговой организации**

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2022 год</i>	<i>За 2021 год</i>
Выручка	2110	0	273
Себестоимость продаж	2120	(13)	(767)
Валовая прибыль (убыток)	2100	-13	-494
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-13	-494
Прочие доходы	2340	72	0
Прочие расходы	2350	(3)	(287)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	56	-781
Налог на прибыль	2410	3	0
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	53	-781

**Приложение Б**  
**Титульный лист курсовой работы**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ  
Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение Иркутской области  
«Братский политехнический колледж»  
(ГБПОУ ИО «БрПК»)

СОГЛАСОВАНО  
Председатель ПЦК  
\_\_\_\_\_ Н.А. Красная  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 г.

УТВЕРЖДАЮ  
Зам. директора по УР  
\_\_\_\_\_ Т.Е. Деркач  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 г.

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по теме:

---

наименование темы

Специальность 38.02.04 Коммерция (по отраслям)  
код и наименование по ФГОС

**КР-38.02.04-КМ-31-21-0000-24 ПЗ**

Выполнил	_____	<b>И.О. Фамилия</b>
Руководитель	_____	Н.А. Красная
Нормоконтроль	_____	Н.А. Красная

Оценка « \_\_\_\_\_ » « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель \_\_\_\_\_ Н.А. Красная

Братск 2024

**Приложение В**  
**Задание на курсовую работу**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ ИРКУТСКОЙ ОБЛАСТИ  
Государственное бюджетное профессиональное  
образовательное учреждение Иркутской области  
«Братский политехнический колледж»  
(ГБПОУ ИО «БрПК»)

УТВЕРЖДАЮ  
Зам. директора по УР  
\_\_\_\_\_ Т.Е.Деркач  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 г.

**Задание**  
**на курсовую работу**

студенту \_\_\_\_\_  
группы \_\_\_\_\_  
специальность \_\_\_\_\_  
на тему \_\_\_\_\_

Содержание:

Введение

1 Раздел

1.1 Подраздел

1.2 Подраздел

2 Раздел

2.1 Подраздел

2.2 Подраздел

2.3 Подраздел

2.4 Подраздел

Заключение

Список использованных источников

Приложение

Рассмотрено на заседании ПЦК «Коммерции и экономики»

Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель КР  
Председатель ПЦК

\_\_\_\_\_

Н.А. Красная  
Н.А. Красная

**Приложение Г**  
**Пример оформления содержания**  
**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение .....	4
1 Теоретические основы налогообложения предприятий торговли.....	6
1.1 Понятие и виды налогов, уплачиваемых торговыми предприятиями .	6
1.2 Понятие налоговой нагрузки и способы ее оптимизации .....	12
2 Анализ бухгалтерской отчетности торгового предприятия.....	19
2.1 Характеристика торгового предприятия.....	19
2.2 Анализ имущества и источников его формирования .....	21
2.3 Анализ отчета о финансовых результатах .....	25
2.4 Анализ ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости .....	27
2.5 Анализ финансовых результатов.....	31
Заключение .....	33
Список использованных источников .....	35
Приложения.....	37