МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Воронежский государственный технический университет»

Кафедра экономической безопасности

АНАЛИЗ И ДИАГНОСТИКА ПРОИЗВОДСТВЕННО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РЕЖИМНЫХ ОБЪЕКТОВ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ №398-2021

для выполнения курсовой работы для обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализации N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" всех форм обучения



Воронеж 2021

УДК 330.131.7:658.512(075.8) ББК 65.9(2)26:65.29я7

Составитель канд. экон. наук Г. А. Лавренова

Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности режимных объектов: методические указания для выполнения курсовой работы для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализации N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" всех форм обучения / ФГБОУ ВО «Воронежский государственный технический университет»; сост. Г. А. Лавренова. Воронеж: Изд-во ВГТУ, 2021. - 29 с.

Методические указания содержат основные организационно-методические вопросы выполнения курсовой работы, порядок ее выполнения. В лаконичной форме изложены этапы выполнения курсовой работы, содержание, требования к разделам и методика их выполнения, пояснения к курсовой работе и список литературы.

Предназначены для студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализации N 1 "Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности" всех форм обучения.

Методические указания подготовлены в электронном виде и содержатся в файле Методичка К.Р. Анализ ПХД РО.1 pdf.

Табл. 19. Библиогр.: 13 назв.

УДК 330.131.7:658.512(075.8) ББК 65.9(2)26:65.29я7

Рецензент – И.А. Гунина, д-р экон. наук, проф. кафедры экономической безопасности ВГТУ

Издается по решению редакционно-издательского совета Воронежского государственного технического университета

ВВЕДЕНИЕ

Изучение студентами дисциплины «Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности режимных объектов» является неотъемлемым условием их практической деятельности в сфере управления деятельностью любой организации.

Производственно-хозяйственная деятельность режимных объектов сопряжена с многочисленными рисками, которые влияют на результаты этой деятельности.

Материалы Методических указаний к выполнению курсовой работы по диагностика производственно-хозяйственной дисциплине «Анализ И деятельности режимных объектов» позволяют студентам получить необходимые знания нормативно-правовых документов по хозяйственной деятельности объектов, научиться владеть определенным режимных аналитическим знать и понимать логику проведения инструментарием, аналитических процедур.

В условиях рынка добавляются новые факторы, игнорирование которых может привести к печальным последствиям - финансовым потерям, а при неблагоприятном развитии событий - к банкротству. Очевидно, что анализ, являющийся одной из составных частей грамотного управления финансами, должен выполняться не только в ретроспективе, но и, что нередко более важно, в перспективе.

Кроме того, в процессе выполнения курсовой работы студент должен овладеть навыками сбора информации, расчета и анализа основных показателей производственно-хозяйственной деятельности предприятия, методами факторного анализа. Студент должен научиться выявлять резервы повышения эффективности деятельности режимного объекта для учета в экономических разделах планов; анализировать и разрабатывать варианты проектных решений, направленных на повышение эффективности производственно-хозяйственной деятельности режимного объекта.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1.1. Составление плана курсовой работы и сбора материалов

После выбора темы и объекта изучения студент должен внимательно прочитать настоящие методические указания, а также специальную и дополнительную литературу по теме курсовой работы.

На основе примерных планов студент составляет подробный план курсовой работы и план сбора материалов на предприятии.

В плане определяется курс вопросов, подлежащих рассмотрению в курсовой работе и последовательность их выполнения. План работы согласовывается с преподавателем кафедры, ответственным за выполнение курсовой работы. Название разделов курсовой работы студент берет из примерного плана, а название подразделов формирует исходя из содержания. При составлении подробного плана курсовой работы студент может отклоняться от примерного плана.

Подробные планы сбора материалов для курсовой работы включают в себя следующие вопросы: какие конкретные данные нужно собрать на предприятии для каждого раздела и подраздела темы; в каких учетных или отчетных документах они содержатся. К плану сбора материала рекомендуется приложить макеты таблиц для записи данных, подлежащих сбору на предприятии. При сборе материалов на предприятии рекомендуется все данные оформлять в виде таблиц по заранее разработанным макетам. В заголовках этих таблиц необходимо указать наименование документа, взятого для выборки, период времени и дату, объект изучения, единицы намерения.

1.2. Исходная информация для выполнения курсовой работы

Для выполнения курсовой работы по дисциплине «Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности режимных объектов» студенты используют информацию тех организаций, на которых они работают или информацию о предприятиях, взятую в Интернете.

При выполнении курсовой работы используется следующая нормативная информация:

- бухгалтерская отчетность предприятия и пояснения к ней;
- статистическая отчетность;
- данные учетной политики предприятия;
- данные аналитического бухгалтерского и прочего учета.

В состав бухгалтерской отчетности включается:

- а) бухгалтерский баланс;
- б) отчет о финансовых результатах;
- в) отчет о движении капитала;
- г) отчет о движении денежных средств;
- д) пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Статистическая отчетность ведется в унифицированных формах федерального государственного наблюдения, утвержденных Госкомстатом Российской Федерации.

При выполнении курсовой работы могут быть использованы следующие формы:

Форма № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг».

Форма № П-2 «Сведения об инвестициях».

Форма № П-3 «Сведения о финансовом состоянии организации».

Форма № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников».

Форма № 5-з «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)».

Форма № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств и других нефинансовых активов)».

Форма № 1-РП «Сведения о состоянии расчетов за отгруженную продукцию, выполненные работы (услуги)» и прочие.

Учетная политика предприятия — совокупность способов ведения бухгалтерского учета содержит информацию о способах начисления амортизации основных средств, нематериальных активов и иных активов; способах оценки производственных запасов, товаров, незавершенного производства и готовой продукции; способы признания (определения) прибыли от продажи продукции, товаров, работ и услуг и прочие способы, существенно влияющие на оценку бухгалтерской отчетности.

Аналитический бухгалтерский учет. Данные аналитических счетов бухгалтерского учета, открытые в дополнение к синтетическим счетам, позволяют получить более детальную информацию об имуществе и обязательствах для обоснования выводов при анализе отдельных показателей финансово-экономической деятельности предприятия.

1.3. Порядок выполнения и защиты курсовой работы

Курсовая работа выполняется в соответствии с учебным планом как самостоятельная работа студентов, направленная на закрепление полученных знаний и приобретение практических навыков при изучении дисциплины «Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности режимных объектов».

В процессе выполнения курсовой работы вводятся обязательные и индивидуальные консультации.

Даты обязательных консультаций назначаются руководителем курсовой работы и отражаются в бланке задания на курсовую работу, и представляют собой сроки выполнения соответствующих разделов курсовой работы.

На обязательных консультациях студенты, в соответствии с утвержденным графиком предоставляют на проверку разделы курсовой работы.

Рекомендуемые сроки выполнения разделов курсовой работы:

Введение, раздел 1-4 неделя семестра;

Раздел 2 - 10 неделя семестра;

Раздел 3, заключение – предпоследняя неделя семестра.

Неявка на обязательную консультацию рассматривается как нарушение графика выполнения курсовой работы.

Студентам, не являющимся на обязательные консультации и не отчитывающимся перед преподавателем о выполнении соответствующего раздела курсовой работы, может быть сделано соответствующее замечание в рецензии на курсовую работу, что будет учитываться при защите курсовой работы и влиять на итоговую оценку.

Индивидуальные консультации назначаются преподавателем по согласованию со студентами в удобное для них время и вносятся в график консультаций, проводимых преподавателем кафедры. Индивидуальные консультации проводятся в свободной форме ответов на вопросы обучающихся.

Курсовая работа считается выполненной, если она содержит все структурные элементы и включает разработку всех разделов основной части.

Оформление курсовой работы должно соответствовать единым требованиям к оформлению курсовых работ и требованиям стандартов.

Работа, удовлетворяющая предъявленным требованиям к ее содержанию и оформлению, после исправления замечаний руководителя допускается к защите.

Защита курсовой работы производится руководителю.

В процессе защиты студенту задаются вопросы по выполненной им работе и тем разделам курса, которые к ней относятся. Дифференцированная оценка (отлично, хорошо, удовлетворительно) выставляется по итогам защиты курсовой работы, но с учетом качества его выполнения и оформления.

1.4 Тематика курсовых работ:

- 1) Анализ производства и реализации продукции режимного объекта.
- 2) Анализ использования трудовых ресурсов режимного объекта.
- 3) Анализ использования основных фондов режимного объекта.
- 4) Анализ затрат на производство и реализацию продукции, услуг режимного объекта.
- 5) Анализ формирования и использования прибыли режимного объекта.
 - 6) Анализ обеспеченности режимного объекта трудовыми ресурсами.
 - 7) Анализ обеспеченности режимного объекта основными фондами.
- 8) Анализ обеспеченности режимного объекта материальными ресурсами и их использование.
 - 9) Анализ рентабельности и деловой активности режимного объекта.
- 10) Анализ степени устойчивости экономического роста и надежности деятельности предприятия.
 - 11) Анализ экономической безопасности предприятия.

- 12) Анализ объема, ассортимента, качества и конкурентоспособности выпускаемой продукции.
- 13) Диагностика потенциала и конкурентной позиции режимного объекта.
 - 14) Анализ уровня риска в деятельности режимного объекта.
 - 15) Анализ инвестиционной деятельности режимного объекта.
 - 16) Специфика анализа деятельности акционерных обществ.
- 17) Анализ влияния инфляции на производственно-экономические показатели деятельности режимного объекта.
- 18) Анализ организационно-технического уровня производства и управления режимного объекта.
- 19) Анализ эффективности использования производственного оборудования и его значение для повышения интенсификации производства.
- 20) Анализ возрастного состава основных средств, жизненного цикла техники и технологии режимного объекта.
- 21) Анализ состояния и использования производственного потенциала режимного объекта.
 - 22) Анализ использования рабочего времени режимного объекта.
- 23) Анализ состояния организации ремонта основных средств режимного объекта.
- 24) Анализ использования материально-производственных запасов на предприятии.
- 25) Анализ спроса на продукцию, работы, услуги и разработка стратегии развития бизнеса.
- 26) Анализ маржинального дохода и безубыточности производства продукции режимного объекта.
- 27) Анализ эффективности инновационной деятельности режимного объекта.
 - 28) Стратегический анализ деятельности предприятия.
- 29) Анализ фонда оплаты и стимулирования труда работников режимного объекта.

1.5. Содержание курсовой работы

Структурными элементами курсовой работы являются:

- 1. Титульный лист (Приложение 2).
- 2. Задание на курсовую работу (Приложение 1).
- 3. Лист замечаний руководителя курсовой работы.
- 4. Содержание.
- 5. Введение.
- 6. Основная часть.
- 7. Заключение.
- 8. Список используемой литературы.
- 9. Приложения.

Во введении курсовой работы необходимо обосновать актуальность выбранного направления экономического анализа, сформулировать цель курсовой работы и определить задачи исследования, дать общую характеристику объекта исследования и специфики его деятельности (наименование, историческая справка, профиль деятельности, организационные и управленческие особенности и т.п.).

Объем введения 3-5 страниц.

Основная часть курсовой работы включает в себя три главы:

Глава 1. Анализ финансовой безопасности режимного объекта.

Глава 2. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности режимного объекта (*название выбранной темы*).

Глава 3. Анализ влияния результатов анализа производственнохозяйственной деятельности (*название выбранной темы*) на экономическую безопасность режимного объекта.

Содержание главы 1 «Анализ финансовой безопасности режимного объекта» направлено на общую оценку имущественного состояния, финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности изучаемого объекта.

Данный раздел выполняется всеми обучающимися. Каждый пункт должен начинаться с теории и ссылкой на авторов.

Таким образом первый раздел курсовой работы должен включать в себя шесть подпунктов.

Методические рекомендации по выполнению данной главы представлены в разделе 2 настоящих Методических указаний.

<u>При выполнении главы 2 «Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности режимного объекта»</u> обучающийся разрабатывает только одну тему из перечисленных в разделе 2.2 пособия [11, с.44-115].

Выбор темы главы 2 основной части осуществляется в соответствии:

- с последней цифрой зачетной книжки (темы 1-10);
- с интересами обучающегося, по согласованию с руководителем (темы 11-29).

При разработке *тем 1-10* обучающиеся руководствуются методическими рекомендациями, *представленными в разделе 2.2 пособия* [11, с.44-115].

При выборе *тем* № 11 - 29 обучающийся самостоятельно должен разработать и описать методику анализа и провести анализ в соответствии с предлагаемой им методикой.

При выполнении глав 1 и 2 обучающимся необходимо выполнить необходимые аналитические процедуры, рассчитать необходимые показатели в соответствии с методическими указаниями и сделать расширенные аналитические выводы.

Аналитические расчеты в курсовой работе, как правило, выполняются на основе аналитических таблиц.

Рекомендуемые формы аналитических таблиц приведены в разделе 2 настоящих Методических указаний.

Формы аналитических таблиц могут корректироваться в соответствии с исходными данными и в зависимости от степени творческого подхода обучающегося к выполнению курсовой работы.

При написании данных разделов обучающиеся должны показать умение использовать все формы представления результатов анализа: пояснительные записки, таблицы, диаграммы и графики.

В главе 3 «Анализ влияния результатов анализа производственно-хозяйственной деятельности (название выбранной темы) на экономическую безопасность режимного объекта» должны быть предложены и экономически обоснованы основные мероприятия по устранению вскрытых в ходе анализа недостатков в производственно-хозяйственной деятельности предприятия, дана оценка влияния их реализации на финансовое состояние режимного объекта на основе прогнозных оценок изменений в балансе предприятия. Рекомендуемая структура главы 3 должна содержать:

- мероприятия по устранению недостатков (или по мобилизации резервов повышения эффективности) деятельности режимного объекта, вскрытых при проведении анализа финансовой безопасности (глава 1) и анализе производственно-хозяйственной деятельности (глава 2);
 - оценку безопасности предприятия на основе расчета моделей банкротства;
- прогнозные изменения финансового состояния (проводится оценка изменений либо в финансовой устойчивости, либо в платежеспособности и ликвидности). Методические рекомендации по составлению прогнозов в изменении финансового состояния представлены в разделе 3 настоящих Методических указаний.

При выполнении третьей главы курсовой работы обучающиеся могут использовать аналитические компьютерные программы. В этом случае в курсовой работе должно быть дано описание возможностей используемой программы и алгоритмы аналитических процедур, выполняемых ЭВМ.

Объем основной части курсовой работы:

раздел 1 – не менее 12 страниц;

раздел 2 – не менее 10 страниц;

раздел 3 – не менее 8 страниц.

В заключении формулируются комплексные выводы, дается оценка степени выполнения поставленных задач, полученных результатов и их эффективности. Предлагаются пути использования предлагаемых рекомендаций. Объем заключения 3-4 страницы.

Список используемой литературы должен содержать сведения о литературных источниках, использованных при выполнении курсовой работы, не менее половины из которых — изданные за последние 3 года.

Приложения содержат формы бухгалтерской отчетности и вспомогательный материал, не включенный в основную часть курсовой работы, например, часть диаграмм, таблицы с расчетами показателей при использовании моделей банкротства.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕЖИМНОГО ОБЪЕКТА

Информационно-логическая схема анализа финансовой безопасности включает следующие этапы:

- 1. Анализ имущества режимного объекта.
- 2. Анализ состояния активов режимного объекта по сте-пени риска
- 3. Оценка динамики наличия, состава и структуры источ-ников средств
- 4. Анализ чистых активов.
- 5. Анализ финансовой устойчивости режимного объекта
- 6. Анализ платежеспособности и ликвидности режимного объекта.

Каждый пункт должен начинаться с теории и ссылкой на авторов, например, с указания цели или задач анализа, исследования точек зрения различных авторов на предмет анализа (например, финансовой устойчивости, платежеспособности или ликвидности предприятия).

2.1 Методика анализа имущества режимного объекта

Анализ имущества режимного объекта включает следующие аналитические процедуры:

- 1) Оценка динамики наличия имущества режимного объекта.
- 2) Анализ изменения составляющих имущества режимного объекта.
- 3) Анализ структуры имущества режимного объекта.
- 4) Оценка изменения структуры наиболее существенных составляющих имущества режимного объекта.

Для оценки динамики наличия, состава и структуры имущества используются методы горизонтального и вертикального анализа.

Источник информации – Бухгалтерский баланс (ББ).

Анализ выполняется с использованием табл. 2.1.

Таблица 2.1 Аналитическая таблица горизонтального и вертикального анализа имущества режимного объекта

| имущества режимного объекта | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|----------|-----------|----------|-----------|----------|-----------------|----------|--|--|
| Статьи актива | На на | На начало | | нец | Изме | нение | Темп | | |
| | ГС | да | год | a | (+,-) | | роста, % | | |
| | Tbic. p. | % к итогу | Tbic. p. | % к итогу | Tbic. p. | по структуре | | | |
| 1. Внеоборотные активы – всего, | | | | | | | | | |
| В Т.Ч.: | | | | | | | | | |
| нематериальные активы, | | | | | | | | | |
| результаты исследований и разработок, | | | | | | | | | |
| основные средства, | | | | | | | · | | |

| Статьи актива | На начало года | | | На конец года | | нение ,-) | Темп роста, % |
|--|-------------------|-----------|---------|------------------|---------|--------------|------------------|
| | Tыс. p. | % к итогу | тыс. р. | % к итогу | тыс. р. | по | |
| доходные вложения в материальные ценности, | | | | | | | |
| долгосрочные финансовые вложения. | | | | | | | |
| Отложенные налоговые активы | | | | | | | |
| Прочие внеоборотные активы | | | | | | | |
| 2. Оборотные активы – всего, | | | | | | | |
| в т.ч.: запасы, | | | | | | | |
| налог на добавленную стоимость, дебиторская задолженность, | | | | | | | |
| краткосрочные финансовые вложения, | | | | | | | |
| денежные средства. | | | | | | | |
| Прочие оборотные активы | | | | | | | |
| Итого БАЛАНС (1+2) | | | | | | | |

Провести анализ таблицы 2.1 и сделать выводы с привлечением данных Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

2.2 Анализ состояния активов режимного объекта по степени риска

Необходимо написать немного теории о сущности риска и о связи уровня экономической безопасности предприятия и состояния его активов по степени риска.

Источники информации: Бухгалтерский баланс, Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

При проведении анализа необходимо не только описать структуру активов на начало и конец исследуемого года по степени риска и ее изменение за год, но и дать объяснение этим изменениям.

Анализ проводится с использованием аналитической табл. 2.2.

Таблица 2.2

 Анализ активов режимного объекта по степени риска

 На
 На
 Доля группы в общем

| | | Ha | Ha | Доля груп | пы в общем | Изменение | |
|---------|---------------------|--------|--------|-----------|------------|-----------|------|
| Степень | | начало | конец | объеме, % | | (+, | -) |
| риска | Группы активов | года, | года, | на начало | на конец | В | в % |
| | | тыс.р. | тыс.р. | года | года | тыс.р. | Б /0 |
| Минимал | Денежные средства; | | | | | | |
| | краткосрочные | | | | | | |
| ьная | финансовые вложения | | | | | | |

Продолжение табл. 2.2

| G | | На | На | | пы в общем | Измен | |
|---------|-------------------------|--------|--------|-----------|------------|--------|------|
| Степень | Группы активов | начало | конец | объе | ме, % | (+, | -) |
| риска | т руппы активов | года, | года, | на начало | на конец | В | в % |
| | | тыс.р. | тыс.р. | года | года | тыс.р. | Б /0 |
| | Дебиторская | | | | | | |
| | задолженность реальная | | | | | | |
| | по взысканию; | | | | | | |
| | производственные запасы | | | | | | |
| Малая | (исключая залежалые); | | | | | | |
| | готовая продукция и | | | | | | |
| | продукция, пользующаяся | | | | | | |
| | спросом; долгосрочные | | | | | | |
| | финансовые вложения | | | | | | |
| | Затраты в незавершенном | | | | | | |
| Средняя | производстве; расходы | | | | | | |
| | будущих периодов; НДС | | | | | | |
| | ДЗ сомнительная к | | | | | | |
| | получению; ГП и товары, | | | | | | |
| | не пользующиеся | | | | | | |
| Высокая | спросом; залежалые | | | | | | |
| | производственные | | | | | | |
| | запасы, неликвиды; МА; | | | | | | |
| | ОС; прочие ВА. | | | | | | |
| | Итого | _ | _ | | | _ | |

2.3 Оценка динамики наличия, состава и структуры источников средств предприятия

Источники информации: ББ.

Анализ проводится на основе аналитической табл. 2.3 по алгоритму, описанному в п. 2.1.

Таблица 2.3

Анализ наличия, состава, структуры источников средств предприятия

| Источники средств | На начало года | | На конец года | | Измене (| Темп | |
|--------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|-------------|-----------------|----------------|
| | тыс. р. | % к итогу | тыс. р. | % к итогу | тыс. р. | по структуре | динамики, % |
| 1. Собственные | | | | | | | |
| средства – всего, | | | | | | | |
| В Т.Ч.: | | | | | | | |
| уставный капитал, | | | | | | | |
| добавочный | | | | | | | |
| капитал, | | | | | | | |
| резервный капитал, | | | | | | | |
| нераспределенная | | | | | | | |
| прибыль | | | | | | | |
| (непокрытый | | | | | | | |
| убыток) | | | | | | | |

| Источники средств | На начало года | | На конец года | | Измене (| Темп | |
|-------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|-------------|-----------------|----------------|
| источники средств | тыс. р. | % к итогу | тыс. р. | % к итогу | тыс. р. | по структуре | динамики, % |
| 2. Заемные | | | | | | | |
| средства – всего, | | | | | | | |
| В Т.Ч.: | | | | | | | |
| долгосрочные | | | | | | | |
| кредиты и займы | | | | | | | |
| Отложенные | | | | | | | |
| налоговые | | | | | | | |
| обязательства | | | | | | | |
| прочие | | | | | | | |
| долгосрочные | | | | | | | |
| обязательства, | | | | | | | |
| краткосрочные | | | | | | | |
| кредиты и займы | | | | | | | |
| кредиторская | | | | | | | |
| задолженность, | | | | | | | |
| доходы будущих | | | | | | | |
| периодов, | | | | | | | |
| Итого БАЛАНС | | | | | | | |
| (1+2) | | | | | | | |

2.4 Анализ чистых активов предприятия

При выполнении этого пункта следует помнить, что чистые активы — это та часть активов общества (в стоимостном выражении), которая остается доступной к распределению среди акционеров после расчетов со всеми кредиторами в случае ликвидации общества.

Величина чистых активов чрезвычайно важна для оценки финансового состояния. В частности, согласно Гражданскому кодексу, если в конце второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов компании окажется меньше уставного капитала, общество обязано объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного капитала.

Если в результате такого снижения величина уставного капитала окажется ниже установленного законодательством нижнего предела, общество подлежит ликвидации.

Рост чистых активов в динамике рассматривается как благоприятная текущая тенденция. Источник информации: ББ.

Анализ чистых активов проводится в аналитической табл. 2.4.

Анализ чистых активов

| Наименование статей баланса | На начало | На конец | Изменение |
|--|-----------|----------|-----------|
| | года | года | (+,-) |
| 1. Нематериальные активы | | | |
| 2. Основные средства | | | |
| 4. Доходные вложения в материальные ценности | | | |
| 5. Долгосрочные и краткосрочные финансовые | | | |
| вложения (без фактических затрат на выкупу | | | |
| собственных акций у акционеров) | | | |
| 6. Прочие внеоборотные активы (включая величину | | | |
| отложенных налоговых активов) | | | |
| 7. Запасы | | | |
| 8. НДС по приобретенным ценностям | | | |
| 9. Дебиторская задолженность (за исключением | | | |
| задолженности учредителей) по взносам в уставной | | | |
| капитал | | | |
| 10. Денежные средства | | | |
| 11. Прочие оборотные активы | | | |
| 12. Итого активы, принимаемые к расчету (сумма | | | |
| строк 1-11) | | | |
| 13. Долгосрочные обязательства по займам и | | | |
| кредитам | | | |
| 14. Прочие долгосрочные обязательства (включая | | | |
| величину отложенных налоговых обязательств) | | | |
| 15. Краткосрочные обязательства по займам и | | | |
| кредитам | | | |
| 16. Кредиторская задолженность | | | |
| 17. Задолженность учредителям по выплате доходов | | | |
| 18. Резервы предстоящих расходов | | | |
| 19. Прочие краткосрочные обязательства | | | |
| 20. Итого пассивы, принимаемые к расчету (сумма | | | |
| строк 13-19) | | | |
| 21. Чистые активы (строка 12-строка 20) | | | |
| 22. Уставной капитал | | | |
| 23. Превышение (+), снижение (-) чистых активов | | | |
| уставному капиталу (строка 21 – строка 22) | | | |

При проведении анализа необходимо не только сравнить величину чистых активов с уставным капиталом предприятия, но и оценить их изменение в динамике.

2.5 Анализ финансовой устойчивости режимного объекта

Анализ финансовой устойчивости базируется на оценке абсолютных и относительных показателей финансовой устойчивости.

В основе абсолютных показателей финансовой устойчивости лежит анализ обеспеченности запасов и затрат источниками средств для их формирования.

При анализе обеспеченности запасов и затрат источниками средств определяют три показателя обеспеченности:

- $\Pi 1$ излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств;
- $\Pi 2$ излишек (+), недостаток (-) собственных и долгосрочных источников;
- $\Pi 3$ излишек (+), недостаток (-) общей величины источников.

Данные показатели трансформируются в 3-х факторную модель $M = (\Pi 1; \Pi 2; \Pi 3)$, в которой при положительной величине показателю дается значение «1», при отрицательной величине - «0».

На практике модель дает 4 типа финансовой устойчивости:

- M = (1,1,1) -абсолютная финансовая устойчивость;
- M = (0,1,1) нормальная финансовая устойчивость;
- M = (0,0,1) неустойчивое финансовое состояние при возможном восстановлении платежеспособности;
 - M = (0,0,0) кризисное (критическое) финансовое состояние.

Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками средств проводится в аналитической табл. 2.5.

 Таблица 2.5

 Анализ обеспеченности запасов и затрат источниками средств

| Наименование | Методика | На начало | На конец | Изменение |
|--|--|-----------|----------|--------------|
| показателя | расчета | года | года | за год (+,-) |
| 1. Собственный капитал | Итог разд. III + С. 1530 | | | |
| 2. Внеоборотные активы | Итог разд. І | | | |
| 3. Собственный оборотный капитал | Строки (1 – 2) | | | |
| 4. Долгосрочные кредиты и займы | Итог разд. IV | | | |
| 5. Собственный оборотный и долгосрочный заемный капитал | Строки (3+4) | | | |
| 6. Краткосрочные кредиты и займы | Итог разд. V – с. 1530 | | | |
| 7. Общая величина источников средств для формирования запасов | Строки (5+6) | | | |
| 8. Общая величина запасов | Строки (1210+1220) баланса | | | |
| 9. Излишек (недостаток) собственного оборотного капитала (Π_1) | Строки (3-8) | | | |
| 10. Излишек (недостаток) собственного оборотного и долгосрочного заемного капитала (Π_2) | Строки (5-8) | | | |
| 11. Излишек (недостаток) общей величины источников средств (Π_3) | Строки (7-8) | | | |
| 12. Тип финансовой устойчивости | $\mathbf{M} = (\Pi_1; \Pi_2; \Pi_3)$ | | | |

Источник информации для анализа обеспеченности запасов и затрат источниками средств: ББ.

Устойчивость финансового состояния режимного объекта наряду с абсолютными показателями характеризуется системой финансовых коэффициентов.

От того, насколько относительные показатели близки к нормативным значениям, зависит финансовое положение хозяйствующего субъекта.

Анализ относительных коэффициентов финансовой устойчивости проводится в аналитической табл. 2.6.

Таблица 2.6

Анализ коэффициентов финансовой устойчивости

| тапазиз коэффициентов финансовой уст | | | | | нет | |
|--|--|---|---|----------------------|---------------------|------------------------|
| Наименование показателя | Что характеризу ет | Способ расчета | Интерпрета ция показателя | На начало года | На конец года | Темп приро ста,% |
| 1. Коэффициент финансовой независимости (КФН) | Долю собственног о капитала в валюте баланса | КФН = СК/ВБ, где СК — собственный капитал (стр.1300), ВБ — валюта баланса(стр.1600) | Рекоменду емое значение показателя выше 0,5 (50%). | | | |
| 2. Коэффициент задолженности (КЗ) | Соотношени е между заемными и собственны ми средствами | K3 = 3K/CK, где 3K- заемный капитал (стр.1400+стр.1500) | Рекоменду емое значение показателя 0,67 (40%/60%) | | | |
| 3. Коэффициент самофинансиро вания (Кфин.) | Соотношени е между собственны ми и заемными средствами | Кфин.= СК/ЗК | Рекоменду емое значение показателя 1,5 (60%/40%). Указывает на возможнос ть покрытия собственны м капиталом заемных средств | | | |
| 4. Коэффициент обеспеченност и собственным оборотным капиталом (Кобесп.) | Долю собственног о оборотного капитала в оборотных активах | Кобесп.= СОС/ОА, где СОС – собственные оборотные средства (стр.1300-стр.1100), ОА – оборотные активы (стр.1200) | Рекоменду емое значение показателя больше или равно 0,1 (или 10%). | | | |

| Наименование показателя | Ч _{то} характеризу | Способ расчета | Интерпретация показателя | Расч На начало | нет На конец | Темп приро |
|---|---|--|---|----------------------|--------------------|---------------|
| 5. Коэффициент маневренности (КМ) | ет Долю собственног о оборотного капитала в собственном капитале (итоге раздела 3 баланса) | КМ = СОС/СК, где СОС — собственные оборотные средства; СК — собственный капитал (капитал и резервы) | Рекомендуемое значение 0,2 — 0,5. Чем ближе значение параметра к верхней границе, тем больше у предприятия возможностей для маневра | года | года | ста,% |
| 6. Коэффициент соотношения мобильных и иммобилизован ных активов (КС) | Сколько внеоборотн ых активов приходится на каждый рубль оборотных активов | КС = ОА/ВОА, где ОА — оборотные активы; ВОА — внеоборотные (иммобилизова нные) активы(стр.110 0) | Индивидуален для каждого предприятия. Чем выше значения показателя, тем больше средств авансировано в оборотные (мобильные) активы | | | |
| 7. Коэффициент имущества производствен ного назначения (КИПН) | Долю имущества производств енного назначения в активах предприятия | КИПН = (ВОА + 3)/А, где ВОА – внеоборотные активы; 3 – запасы (стр.1210); А – общий объем активов (стр.1600) | КИПН ≥ 0,5 (или 50%). | | | |

2.6 Методика анализа ликвидности и платежеспособности режимного объекта

Для осуществления анализа ликвидности баланса активы и пассивы баланса классифицируются по признакам:

- активы баланса по степени убывания ликвидности;
- пассивы баланса по степени срочности оплаты обязательств.

Такая группировка проводится по схеме, представленной на рисунке 2.1.

Для определения ликвидности баланса группы актива и пассива сравниваются между собой.

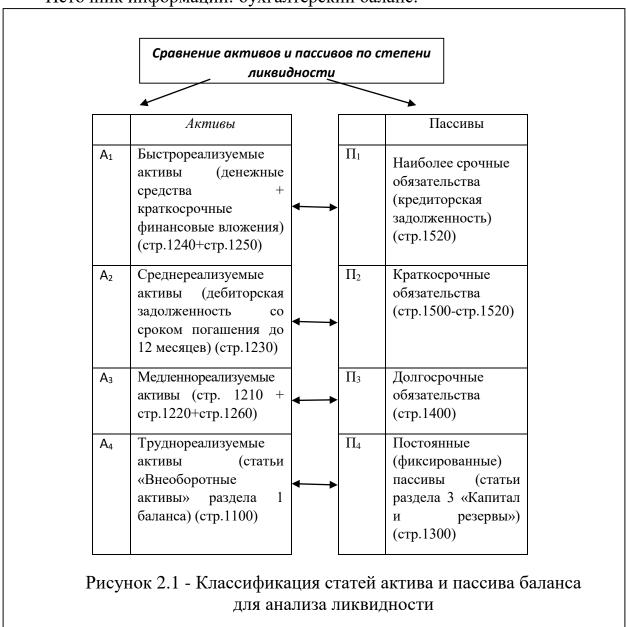
Условия абсолютной ликвидности следующие:

 $A_1 \ge \Pi_1,$ $A_2 \ge \Pi_2,$ $A_3 \ge \Pi_3,$ $A_4 \le \Pi_4.$

Если любое из неравенств имеет знак, противоположный зафиксированному в оптимальном варианте, то ликвидность баланса отличается от абсолютной.

Сравнение A_1 с Π_1 и A_1+A_2 с Π_2 позволяет установить текущую ликвидность предприятия, что свидетельствует о его платежеспособности на ближайшее время. Сравнение A_3 с Π_3 выражает перспективную ликвидность, что является базой для прогноза долгосрочной платежеспособности.

Источник информации: бухгалтерский баланс.



Анализ ликвидности баланса проводится в аналитической таблице 2.7.

Анализ ликвидности баланса

| Актив | На | На конец | Пассив | На | На | Плате | ежный |
|----------------------|--------|----------|---------------------------|--------|-------|--------|----------|
| | начало | года | | начало | конец | излиц | іек (+), |
| | года | | | года | года | недост | аток (-) |
| | | | | | | на | на |
| | | | | | | начало | конец |
| | | | | | | года | года |
| 1.Наиболее ликвидные | | | 1. Наиболее | | | | |
| активы (A_1) | | | срочные | | | | |
| aktribbi (A) | | | обязательства (Π_1) | | | | |
| 2.Быстрореализуемые | | | 2. Краткосрочные | | | | |
| активы (A_2) | | | обязательства (Π_2) | | | | |
| 3. Медленно | | | 3. Долгосрочные | | | | |
| реализуемые активы | | | обязательства (Π_3) | | | | |
| (A_3) | | | ооязательства (113) | | | | |
| 4. Труднореализуемые | | | 4. Постоянные | | | | |
| активы (А4) | | | пассивы (П ₄) | | | | |
| Баланс (1+2+3+4) | | | Баланс (1+2+3+4) | | | | |

Платежеспособность оценивается на основании показателей ликвидности (способности предприятия быстро и с минимальным уровнем финансовых потерь преобразовать свои активы (имущество) в денежные средства). О степени платежеспособности судят по соответствию показателей их нормативным значениям.

Анализ платежеспособности проводят на основе аналитической таблице 2.8.

Источник информации: бухгалтерский баланс.

Таблица 2.8 Финансовые коэффициенты, применяемые для оценки ликвидности и платежеспособности режимного объекта

| и платежееносооности режимного оовекта | | | | | | | | | | |
|---|--|---|--|------------|---------------|------------------------|--|--|--|--|
| Наименование | И | Способ расчета | Интерпрета | | чет зателя | Тем приро ста, % | | | | |
| показателя | Что показывает | Спосоо расчета | ция показателя | На н.г. | На к.г. | - C1a, 70 | | | | |
| 1. Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) | Какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время (на дату составления баланса) | Кал = (ДС + КФВ)/КО, где ДС – денежные средства (стр.1250); КФВ – краткосрочные финансовые вложения (стр.1240); КО – краткосрочные обязательства (стр.1500) | Рекомендуе мое значение показателя 0,15 – 0,2. Более низкое значение указывает на снижение платежеспо собности | | | | | | | |

Продолжение табл. 2.8

| II | | | 11 | | чет | Тем |
|---|--|--|---|------|-------|--------|
| Наименование | Что показывает | Способ расчета | Интерпретаци | | ателя | приро |
| показателя | | _ | я показателя | На | На | ста, % |
| 2.Коэффициент быстрой(уточн енной) ликвидности (Кбл) 3. Коэффициент ликвидности при мобилизации средств (Клмс) 4. Коэффициент текушей (общей) ликвидности | Прогнозируемые платежные возможности предприятия в условиях своевременного проведения расчетов с дебиторами Степень зависимости платежеспособности от материальных запасов с позиции мобилизации средств для погашения КО Достаточность оборотных средств у предприятия для покрытия своих краткосронных | Кбл = (ДС + КФВ + Д3)/КО, где ДЗ – дебиторская задолженность (стр.1230) Клмс = 3/КО, где 3 – запасы товарноматериа льных ценностей (стр.1210) Ктл = (ДС + КФВ + Д3 + 3)/КО | Рекомендуем ое значение показателя 0,5 – 0,8. Рекомендуем ое значение показателя 0,5 – 0,7. Рекомендуем ое значение показателя 1 – 2. | н.г. | к.г. | |
| ликвидности (Ктл) 5. | краткосрочных обязательств. Характеризует также запас финансовой прочности вследствие превышения оборотных активов над краткосрочными обязательствами Характеризует долю | | Показатель | | | |
| Коэффициент собственной платежеспособ ности (Ксп) | чистого оборотного капитала в краткосрочных обязательствах, т.е. способность предприятия возместить за счет свободных средств, находящихся в обороте, его краткосрочные обязательства | Ксп = ЧОК/КО, где ЧОК — чистый оборотный капитал. ЧОК = ОА — КО Где ОА — оборотные активы (стр.1200) | индивидуален для каждого предприятия и зависит от специфики его производстве нно- коммерческой деятельности | 0,70 | 0,67 | 3,55 |

Большинство пунктов этой главы целесообразно сопроводить диаграммами. В конце первой главы курсовой работы необходимо сделать выводы.

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНКЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ РЕЖИМНОГО ОБЪЕКТА

3.1 Экономическое обоснование предложенных мероприятий

Все мероприятия курсовой работы по анализу и диагностике производственно-хозяйственной деятельности режимного объекта, связанные с устранением вскрытых недостатков или мобилизацией резервов, должны быть направлены на повышение эффективности деятельности хозяйствующего субъекта. В конечном итоге, предлагаемые в курсовой работе мероприятия должны способствовать увеличению прибыли режимного объекта. Поэтому оценка изменений в финансовом состоянии вследствие предлагаемых мер проводится в несколько этапов:

<u>1 этап</u> В зависимости от предлагаемых мероприятий, дается оценка их эффективности (целесообразности) и прогнозируется количественный результат повышения эффективности, который может выражаться в следующих вариантах:

- в увеличении выручки от реализации;
- в увеличении объема производства продукции;
- в снижении затрат на производство, управление, реализацию продукции;
- в увеличении прочих доходов, снижении прочих расходов и т.п.

Если мероприятия, предлагаемые в курсовой работе направлены на рост производительности труда, фондоотдачи, цен или снижение норм расхода материалов, труда и т.п., то на основе моделей факторного анализа необходимо выполнить расчет прогнозных значений прироста прибыли предприятия.

Например: вследствие предлагаемых мероприятий планируется повысить выработку рабочих (шт/чел.) с W0 до W1 (прогноз).

Тогда прирост объема выпуска продукции в натуральном выражении (' q w) составит:

$$\Delta q w = (W_1 - W_0) \times Y_{\phi \alpha \kappa m} \tag{3.1}$$

где, Ч факт – фактическая численность рабочих.

На основании прироста объема выпуска продукции рассчитывается прогноз возможного увеличения прибыли предприятия ($'\mathbf{\Pi}\mathbf{q}$) по формуле:

$$\Delta \Pi_{\mathbf{q}} = \Delta q w \times (P_{nn} - \mathbf{Z}_{\mathbf{n}\mathbf{n}}) \tag{3.2}$$

где Р пл - плановая (оптовая) цена единицы продукции;

Z пл - плановая себестоимость единицы продукции.

2 этап По данным прогноза изменения прибыли, строится прогноз изменений имущества предприятия и источников его финансирования (изменения в балансе предприятия). Возможные направления изменений в имуществе и источниках его финансирования представлены в табл. 3.1

Таблица 3.1 Варианты изменений в балансе предприятия

| Вари | Наименование | № | Характер | Наименование | No | Характер |
|------|--|---------------|------------|---|--------------|------------|
| ант | статьи по ф № 1 | строки | изменений | статьи по ф № 1 | строк | изменений |
| 1 | 2 | 2 | 4 | 5 | И | 7 |
| 1 | Нераспределенная — — — — — — — — — — — — — — — — — — — | 3 1370 | | У Кредиторская | 6 1520 | |
| 1 | прибыль | 1370 | увеличение | задолженность | 1320 | снижение |
| 2 | Нераспределенная прибыль | 1370 | увеличение | Краткосрочные кредиты | 1510 | снижение |
| 3 | Нераспределенная прибыль | 1370 | увеличение | Долгосрочные кредиты | 1410 | снижение |
| 4 | Нераспределенная прибыль | 1370 | увеличение | Денежные средства | 1250 | увеличение |
| 5 | Нераспределенная прибыль | 1370 | увеличение | Краткосрочные финансовые вложения | 1240 | увеличение |
| 6 | Нераспределенная прибыль | 1370 | увеличение | Производственные запасы | 1220 | увеличение |
| 7 | Нераспределенная прибыль | 1370 | увеличение | Внеоборотные активы: а) долгосрочные финансовые вложения б) основные средства | 1170 1150 | увеличение |
| | | | | в) нематериальные активы | 1110 | |
| 8 | Производственные запасы | 1220 | снижение | Краткосрочные кредиты (кредиторская задолженность) | 1510 1520 | снижение |
| 9 | Запасы готовой продукции | 1211, 1215 | снижение | Краткосрочные кредиты | 1510 | снижение |
| 10 | Дебиторская задолженность | 1231, 1232 | снижение | Краткосрочные кредиты | 1510 | снижение |
| 11 | Незавершенное производство | 1212 | снижение | Краткосрочные кредиты | 1510 | снижение |

<u>3 этап</u> На основании прогнозных изменений в бухгалтерском балансе дается оценка изменений в финансовых коэффициентах устойчивости и платежеспособности.

Для этих целей заполняются аналитические табл. 3.2 и 3.3.

Таблица 3.2

Анализ изменений в коэффициентах финансовой устойчивости

| Наименование показателя Методика расчета Методика расчета Методика расчета Методика расчета Методика расчета Методика расчета Обственный капитал рацион (финансовой задолженности (финансовой задолженности (финансовой заменный капитал собственный капитал заемный капитал заемный капитал заемный капитал заемный капитал заемный капитал даменный капитал заемный капитал даменный оборотный капитал даменный собственный оборотный капитал даменный собственный оборотный капитал даменный капит | | | | | | |
|---|---|-------------------------------|----------------------|---------------|-----------------|------------------------|
| (финансовой независимости) валюта баланса собственный капитал < 0,67 2. Коэффициент финансовой задолженности (финансового риска) заемный капитал < 0,67 | | Методика расчета | Нормативное значение | На конец года | Изменение (+,-) | Прогнозное значение |
| 2. Коэффициент финансовой задолженности (финансового риска) заемный капитал собственный капитал < 0,67 | 1. Коэффициент автономии | собственный капитал | > 0,5 | | | |
| задолженности риска) финансового риска) собственный капитал ≥ 1 3. Коэффициент самофинансирования собственный капитал ≥ 1 4. Коэффициент финансовой напряженности $\frac{3 a e M ный капитал}{8 a n o t a n o t an o tan $ | (финансовои независимости) | валюта баланса | | | | |
| риска) собственный капитал 2 1 3. Коэффициент самофинансирования 2 2 1 3. Коэффициент финансовой напряженности 2 3. Коэффициент финансовой напряженности 2 3. Коэффициент маневренности собственного капитала 2 5. Коэффициент маневренности собственного капитала 2 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотных активов собственным оборотным капиталом 2 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом 2 6. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом 2 8. Коэффициент реального внеоборотные активы 2 0,5 | | заемный капитал | < 0,67 | | | |
| самофинансирования заемный капитал $=$ 0,5 4. Коэффициент финансовой напряженности заемный капитал $=$ 0,5 5. Коэффициент маневренности собственного капитала $=$ собственный оборотный капитал $=$ 0,2 - 0,5 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом $=$ собственный оборотный капитал оборотные активы $=$ 0,1 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом $=$ собственный оборотный капитал общая величина запасов $=$ 0,6 8. Коэффициент реального внеоборотные активы+ запасы $=$ 0,5 | \ 1 | собственный капитал | | | | |
| 4. Коэффициент финансовой напряженности Заемный капитал вальота баланса ≤ 0,5 5. Коэффициент маневренности собственного капитала собственный оборотный капитал собственный оборотный капитал 0,2 − 0,5 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом собственный оборотный капитал оборотным капитал оборотным капиталом ≥ 0,1 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом собственный оборотный капитал общая величина запасов ≥ 0,6 8. Коэффициент реального внеоборотные активы+ запасы ≥ 0,5 | 11' | | ≥1 | | | |
| напряженности Валюта баланса 5. Коэффициент маневренности собственного капитала 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом 8. Коэффициент реального 9. Собственный оборотный капитал реального 9. С | | заемный капитал | | | | |
| Валюта баланса 5. Коэффициент маневренности собственного капитала $\frac{\text{собственный оборотный капитал}}{\text{собственный оборотный капитал}}$ $0,2-0,5$ 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом $\frac{\text{собственный оборотный капитал}}{\text{оборотный капитал}}$ $\geq 0,1$ 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом $\frac{\text{собственный оборотный капитал}}{\text{общая величина запасов}}$ $\geq 0,6$ 8. Коэффициент реального внеоборотные активы + запасы $\geq 0,5$ | | заемный капитал | $\leq 0,5$ | | | |
| маневренности собственного капитала 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом 8. Коэффициент реального внеоборотные активы $\frac{1}{10000000000000000000000000000000000$ | наприженности | валюта баланса | | | | |
| капитала собственный оборотный капитал $\geq 0,1$ 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом $\geq 0,1$ 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом $\geq 0,6$ 8. Коэффициент реального внеоборотные активы + запасы $\geq 0,5$ | - · · · · · · · · · · · · · · · · · · · | | 0,2-0,5 | | | |
| 6. Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственным оборотных активов собственным оборотным капиталом $\ge 0,1$ 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом $\ge 0,6$ 8. Коэффициент реального внеоборотные активы $\ge 0,6$ | = | собственный капитал | | | | |
| обеспеченности оборотных активов собственным оборотным капиталом 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом 8. Коэффициент реального внеоборотные активы ≥ 0,5 | | собственный оборотный капитал | > 0.1 | | | |
| активов собственным оборотным капиталом . </td <td>обеспеченности оборотных</td> <td>·</td> <td>,-</td> <td></td> <td></td> <td></td> | обеспеченности оборотных | · | ,- | | | |
| 7. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственным оборотным капиталом ≥ 0,6 8. Коэффициент реального внеоборотные активы+ запасы ≥ 0,5 | | 1 | | | | |
| обеспеченности запасов и общая величина запасов затрат собственным оборотным капиталом 8. Коэффициент реального внеоборотные активы+ запасы ≥ 0,5 | | | > 0.6 | | | |
| затрат собственным оборотным капиталом 8. Коэффициент внеоборотные активы+запасы ≥ 0,5 | γ | | ≥ 0,0 | | | |
| оборотным капиталом 8. Коэффициент реального внеоборотные активы+запасы ≥ 0,5 | | оощая величина запасов | | | | |
| | оборотным капиталом | | | | | |
| имущества валюта баланса | | | ≥ 0,5 | | | |
| | имущества | валюта баланса | | | | |

Таблица 3.3

Анализ изменений в коэффициентах ликвидности

| Наименование показателя | Методика расчета | Нормативное значение | На конец года | Изменение (+,-) | Прогнозное значение |
|---|---|-------------------------|---------------|-----------------|------------------------|
| Коэффициент абсолютной ликвидности | <u>строки (1240+1250)</u> итог V | 0,15-0,2 | | | |
| Коэффициент быстрой ликвидности | <u>строки (1240+1250)</u> + <u>итог V</u> + <u>строка (1230)</u> <u>итог V</u> | 0,5-0,8 | | | |
| Коэффициент ликвидности при мобилизации средств | <u>строки (1210+1220)</u> итог V | 0,5-0,7 | | | |
| Коэффициент текущей ликвидности | строки (1210+1220+1230) итог V + строки (1240+1250) итог V | 1-2 | | | |
| Коэффициент собственной платежеспособности | собственный оборотный капитал итог V | - | | | |

3.2 Оценка безопасности предприятия на основе расчета моделей банкротства

Обязательным пунктом этой главы является проведение расчетов и оценка безопасности предприятия на основе расчета моделей банкротства за анализируемый год и по прогнозным значениям.

Основным признаком банкротства является неспособность предприятия удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены.

Среди большого разнообразия существующих моделей оценки вероятности банкротства предприятий можно выделить:

- 1) модели, построенные на основе мультипликативного дискриминантного анализа (МDА-модели), основоположники У.Бивер, Э.Альтман;
- 2) модели, построенные на основе регрессионного логистического анализа (logit-модели), основоположники Д.Чессер, Дж.Олсон.

Для расчетов необходимо выбрать не менее 4 MDA-моделей и не менее 2 logit-моделей.

В конце необходимо результаты расчетов свести в таблицу. Пример таблицы – табл.3.4.

Таблица 3.4 Сводные результаты оценки вероятности банкротства АО «...»

| | Зна | чение Z | Вероятность банкротства | | |
|------------------|---------|-------------------|-------------------------|----------------|--|
| Автор | 2020 г. | Прогнозный год | 2020 г. | Прогнозный год | |
| 1 | | | 2 | 3 | |
| MDA-модели: | | | | | |
| Э.Альтман | | | | | |
| Р. Лис | | | | | |
| Г. Спрингейт | | | | | |
| Р.Таффлер | | | | | |
| Д.Фулмер | | | | | |
| Р.С. Сайфуллин и | | | | | |
| Г.Г.Кадыков | | | | | |
| Logit-модели: | | | | | |
| Дж.Ольсон | | | | | |
| Д. Черсон | | | | | |
| Lin, Piesse | | | | | |
| Г.А. Хайдаршина | | | | | |

Сделать выводы из таблицы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Курсовая работа по дисциплине «Анализ и диагностика производственнохозяйственной деятельности режимных объектов» является одной из форм самостоятельной работы студентов, как одна из основных частей аттестации при сдаче экзамена по дисциплине.

Курсовая работа позволяет подвести итоги комплексного системного восприятия изучаемой дисциплины «Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности режимных объектов» и подтверждает готовность решать аналитические проблемы практической деятельности, поскольку курсовая работа выполняется на реальных данных предприятий, собранных во время производственных практик.

Результаты выполнения и защиты курсовой работы являются элементом рейтинговой оценки знаний студентов, проводимой кафедрой «Экономической безопасности» Воронежского государственного технического университета.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / Под ред. В.Я. Позднякова. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 617 с.
- 2. Бережная Е. В. Диагностика финансово-экономического состояния организации: Учебное пособие / Е.В. Бережная и др. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 304 с.
- 3. Генералова Н. В. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учебное пособие / Н.В. Генералова, В.А. Быков, В.В. Патров; Под ред. Я.В. Соколова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 512 с.
- 4. Губина О. В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Практикум: учеб. пособие / О.В. Губина. 2-е изд., перераб. и доп. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 192 с.
- 5. Изюмова Е Н Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности промышл. предпр.: Учеб. пособие / Е.Н.Изюмова и др. 2 изд. М.: ИЦ РИОР: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 313 с.
- 6. Канке А. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошевая. 2-е изд., испр. и доп. М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. 288 с.
- 7. Каранина, Е. В. Финансовая безопасность (на уровне государства, региона, организации, личности): монография / Е. В. Каранина. Киров: ВятГУ, 2016. 240 с.
- 8. Кобелева И. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций: Учебное пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. 256 с.
- 9. Климова Н. В. Экономический анализ (теория, задачи, тесты, деловые игры): Учебное пособие / Н.В. Климова. М.: Вузовский учебник: НИЦ Инфра-М, 2013. 287 с.
- 10. Маевская Е Б Стратегический анализ и бюджетирование денежных потоков коммерческих организаций: Монография / Е.Б. Маевская. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 108 с.
- 11. Чернышева Г.Н. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Руководство к выполнению курсовой работы: учеб. пособие [Электронный ресурс]. Электрон. текстовые, граф. данные (1620 Кб) / Г.Н. Чернышева, Г.А. Лавренова, Л.В. Щупак. Воронеж: ФГБОУ ВПО «Воронежский государственный технический университет», 2015. 1 электрон. опт. диск (CD-ROM). 148 с.

СОДЕРЖАНИЕ

| Введение | 3 |
|---|----|
| 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ | 5 |
| РАБОТЫ | |
| 1.1. Составление плана курсовой работы и сбора материалов | 5 |
| 1.2. Исходная информация для выполнения курсовой работы | 5 |
| 1.3. Порядок выполнения и защиты курсовой работы | 6 |
| 1.4 Тематика курсовых работ | 7 |
| 1.5. Содержание курсовой работы | 8 |
| 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРОВЕДЕНИЮ | |
| АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РЕЖИМНОГО | |
| ОБЪЕКТА | 9 |
| 2.1 Методика анализа имущества режимного объекта | 9 |
| 2.2 Анализ состояния активов режимного объекта по степени | |
| риска | 10 |
| 2.3 Оценка динамики наличия, состава и структуры | |
| источников средств предприятия | 11 |
| 2.4 Анализ чистых активов предприятия | 12 |
| 2.5 Анализ финансовой устойчивости режимного объекта | 13 |
| 2.6 Методика анализа ликвидности и платежеспособности | |
| режимного объекта | 16 |
| 3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОЦЕНКЕ | |
| ИЗМЕНЕНИЙ В ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ РЕЖИМНОГО | |
| ОБЪЕКТА | 20 |
| 3.1 Экономическое обоснование предложенных мероприятий | 20 |
| 3.2 Оценка безопасности предприятия на основе расчета | |
| моделей банкротства | 23 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | 24 |
| Библиографический список | 25 |
| Приложение 1 Титульный лист. Бланк задания на курсовую | |
| работу | 27 |
| Приложение 2 Лист замечаний к курсовой работе | 29 |

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

| Факульт | ет | ЭКОНОМ | ики, мен | еджмента и инфо | рмационных технологий |
|------------|-----------|-----------|---------------|---|--|
| Кафедра | | ЭКОНОМ: | ической (| безопасности | |
| Специал | ьность і | подготон | | 05.01 «Экономиче пенование направления п | еская безопасность» одготовки) |
| Профилн | ь/програ | мма/наі | – іравленн | юсть <u>Экономика</u> | и организация |
| производ | ства на р | оежимны | х объект | <u>ax</u> | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | КУРС | ОВАЯ РАБОТА | |
| | | | | | |
| | | И | | катерины Владимир | овны |
| | | | | ия, имя, отчество студента) | |
| по дис | циплине | «Анализ и | | ика производственно имных объектов» | о-хозяйственной деятельности |
| на тему: « | Анализ фо | ормирован | | | режимного объекта» |
| | Т | - T | | <u>-</u> | |
| | | | | | |
| D | | | | | T |
| Руководит | ель | | | (подпись) | Лавренова, Г.А. (инициалы, фамилия) |
| | | | | , , | , , , , |
| | | | | | |
| Студент : | 5 курса | группы | ЭБР-181 | | Иванова, Е.В. |
| | | | | (подпись) | (инициалы, фамилия) |
| Дата сдачи |] | | | Оце | нка |
| | | | | | |
| « » | | 20 г. | | | |

Воронеж

2021

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ЗАДАНИЕ

ПО ПОДГОТОВКЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

по дисциплине «Анализ и диагностика производственно-

хозяйственной деятельности режимного объекта»

| Студенту | | Екатерине Владимир | оовне |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------------|--|
| | `• | иилия, имя, отчество студента) | |
| 1. Тема курсовой ра | | | |
| Анализ формировани | и и использовани | <u>я прибыли режимного о</u> | бъекта |
| | | | |
| 2. Срок сдачи студе | нтом курсовой ра | аботы: 15.12.2021 | |
| | | | . |
| 3. Исходные данные | : отчетность о де | ятельности режимного | объекта ПАО «ВАСО» |
| 4.70 | | | |
| 4. Краткое содержан | ие курсовой раб | <u>оты:</u> | |
| ВВЕДЕНИЕ | <u> </u> | | |
| 1 Анализ финансовой | _ | | |
| 1.1 Анализ имущест | * | | |
| | • | ого объекта по степени | - |
| | | а и структуры источнико | ов средств предприятия |
| 1.4 Анализ чистых а | | | |
| 1.5 Анализ финансов | | | · |
| | | видности режимного об | |
| | | ия прибыли ПАО «ВАС | <u>.o»</u> |
| 2.1 Анализ <i>надо рас</i> | <u> тисать пункты ме</u> | <u>етооики</u> | |
| 2.2 Анализ 2.3 | | | |
| | THOUGH HO MENORIE | numa aramanumaran bar | вопасности ПАО «ВАСО» |
| • | • • | | вования прибыли в ПАО |
| «ВАСО» | сршенетвования у | рормирования и использ | ования приовили в ПАО |
| | боснование пред | оженных мероприятий | по совершенстворанию |
| формирования и испо | | | по совершенетвованию |
| | _ | на основе расчета моде | лей банк р отства |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ | ости предприятия | на основе рас ила моде | мен ошкротетва |
| СПИСОК ЛИТЕРАТ | VPLI | | |
| ПРИЛОЖЕНИЯ | <u> </u> | | |
| TH TISTOMEETITIST | | | |
| D | 1 00 | | г . п |
| Руководитель доцен | т кафедры Эь, дог | (подпись) | Г.А. <u>Лавренова,</u> (инициалы, фамилия) |
| Пото рудноми водомия | | | (mmanusus, quantina) |
| Дата выдачи задания | | 15.09.2021 | |
| Задание принял к ист | юпнению | | |
| Студент 5 курса | | -181 | Е.В. Иванова |
| опроп | <u>. 197111111 ODI</u> | (подпись) | (инициалы, фамилия) |

ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

| • | экономики, | | | юнных техно. | погии | _ |
|--------------|----------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------------|---------|
| Кафедра | | | | | | |
| Направлени | ие подготовки | 38.05.01 | <u>ЭКОНОМИЧЕ</u> | СКАЯ БЕ <mark>З</mark> С | <u>ОПАСНОСТЬ</u> | |
| | | (код и наименов | ание направления подгото | овки) | | |
| Профиль | https://cchgeu | <u>.ru/educatio</u> | n/cafedras/kafe | eupm/?progra | ums - для точного написания | <u></u> |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | Лист | замечан | ний к курс | совой паб | боте | |
| | | | | | - | |
| | | (фамі | ллия, имя, отчество студен | та) | | |
| по дисципли | іне: | | | | | |
| на тему: | <u> </u> | | | | | |
| 114 10H1y . | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Руководит | епь | | | | (Г.А. Лавренова) | |
| т уководит | | подпись) | | | (1.А. Лавренова) | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| П | 20 | | П | | | |
| Дата сдачи « | < » 20 г | • | Предварите | пьная оцені | ка | |