Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 08.10.2026 08:51:43
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки/специальности)

Финансы и кредит
(наименование образовательной программы)

Бакалавр
(квалификация)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Авторы-составители:

Петрушевская В.В., доктор экономических наук, профессор, профессор кафедрой финансов.

Заведующий кафедрой:

Петрушевская В.В., доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой финансов.

Методические рекомендации по выполнению курсовой работы по дисциплине «Финансы» одобрены на заседании кафедры финансов Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ …….. 3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ 4
3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ 5
4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ 9
5. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ 16
6. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ» 19
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ.....21
8. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....40
ПРИЛОЖЕНИЯ 45

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Курсовая работа – творческая, научная, самостоятельная исследовательская работа по определенной теме, в ходе которой обучающиеся приобретают навыки работы с научной, учебной и методической литературой, с нормативно-правовыми актами и справочными материалами; овладевают методами научного исследования, обработки, обобщения и анализа информации; расширяют общий кругозор; решают практические задачи на основе теоретических знаний; активизируют самостоятельную работу и творческое мышление.

Настоящее Положение о курсовой работе (проекте) в Донецком филиале РАНХиГС устанавливает порядок подготовки и защиты курсовых работ (проектов) (далее вместе – курсовая работа (проект)) обучающимися, осваивающими в Донецком институте управления - филиале федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» образовательные программы высшего образования – программы бакалавриата и программы магистратуры (далее – Донецкий филиал РАНХиГС, образовательные программы), а также требования к их структуре и оформлению.

Под курсовым проектом в настоящем Положении понимается законченное самостоятельное исследование и разработка, результатом которой является обоснованное практическое решение задачи, сформулированной на основе анализа конкретного объекта (процесса, системы, явления) в рамках образовательной программы.

Курсовая работа должна представлять самостоятельно выполненное студентом научное исследование, позволяющее ему расширить свои познания, умело их применять для решения конкретных задач по избранной теме. Углубление разработки одного направления из широкого многообразия

финансово-экономических проблем может привести студента к реальным научным выводам, иметь выход на научные конференции.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выполнение курсовой работы как самостоятельного творческого исследования научно-практического характера позволяет судить о приобретённых обучающимися знаниях за пройденный этап обучения и умении применять их на практике.

Цель выполнения курсовой работы – формирование универсальных, общепрофессиональных и профессиональных компетенций, систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений по дисциплине.

Основными задачами курсовой работы являются:

систематизация, углубление и закрепление теоретических и практических знаний, полученных в процессе аудиторных занятий по дисциплинам учебного плана;

формирование умений применять теоретические знания при решении поставленных задач в соответствии с заданной темой;

формирование умений использовать справочную, нормативную, правовую документации, специальную литературу;

применение современных методов организационного, правового, экономического, социального анализа; оценки, сравнения, выбора и обоснования предлагаемых решений;

выполнение расчетов организационно-экономического характера с использованием экономико-математических методов и современных информационных технологий;

развитие творческой инициативы, самостоятельности, организованности и ответственности за качество принятых решений.

Сроки сдачи и защиты курсовой работы определяются кафедрой с учетом календарного учебного графика по образовательной программе и доводятся до сведения обучающихся (как правило, путем размещения в учебных чатах мессенджера MAX соответствующих академических групп). Процедура сдачи курсовых работ (проектов) сопровождается обязательной фиксацией факта их приема в «Журнале учета сдачи курсовых работ (проектов)».

Защита курсовой работы (проекта) проводится в форме публичного выступления обучающегося – краткого доклада (5-7 минут) по теме курсовой работы и ответов обучающегося на вопросы преподавателя(ей). Выступление обучающегося на защите курсовой работы должно: быть четким и лаконичным; демонстрировать понимание освещаемой проблемы; освещать выводы и результаты проведенного исследования. Выступление может сопровождаться презентацией.

3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовая работа должна отличаться актуальностью тематики, соответствовать современному состоянию отечественной и зарубежной науки. Примерная тематика курсовых работ (проектов) определяется кафедрой и указывается в рабочей программе дисциплины (модуля). Тематика должна соответствовать как современному уровню развития науки, так и современным потребностям общественной практики и формироваться с учетом предложений работодателей по конкретным направлениям подготовки профессиональным программам.

Обучающийся имеет право выбора темы курсовой работы (проекта) из примерной тематики, а также может предложить свою тему, обосновав целесообразность ее выполнения. Для выбора темы курсовой работы (проекта) обучающийся подает заявление (Приложение А) на имя заведующего кафедрой или руководителя образовательной программы.

Закрепление за обучающимся темы курсовой работы (проекта) и назначение руководителя утверждается приказом заведующего кафедрой. Изменение или уточнение темы курсовой работы (проекта) после издания приказа возможно при наличии согласия руководителя курсовой работы (проекта) или по инициативе руководителя курсовой работы (проекта).

Сроки выбора тем, их закрепления за обучающимися, а также назначения руководителей утверждаются кафедрой не позднее чем через месяц после начала семестра в соответствии с календарным учебным графиком образовательной программы (как правило, путем размещения в учебных чатах мессенджера MAX соответствующих академических групп).

Дублирование тем курсовых работ (проектов) в пределах одной учебной группы не допускается.

Руководитель консультирует обучающегося по вопросам планирования исследования, подбора литературы и методики, а также осуществляет систематический контроль за этапами выполнения работы, даёт рекомендации по её содержанию, оценивает качество в соответствии с установленными требованиями и готовит письменный отзыв (Приложение Б) на курсовую работу (проект).

После утверждения темы студентом разрабатывается план написания курсовой работы.

Подбор литературы, нормативного и практического материалов и иных источников, необходимых для раскрытия темы, осуществляется студентом самостоятельно.

Содержание работы должно в полной мере раскрывать избранную тему. Раскрытие темы проводится с необходимым законодательным обоснованием, ссылками на соответствующую литературу и нормативно-правовые акты.

Рекомендуемыми структурными элементами курсовой работы являются:

1. Титульный лист (Приложение В).

2. Содержание (Приложение Г).

3. Введение.

4. Глава 1 (теоретическая часть).

5. Глава 2 (аналитическая часть).

6. Заключение.

7. Список использованных источников.

8. Приложения.

Титульный лист курсовой работы является первой страницей, имеет единую форму и соответствующие реквизиты для бакалаврской работы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Финансы и кредит»). Титульный лист включает отзыв научного руководителя на курсовую работу (продолжение приложения Б).

Содержание должно быть развернутым, состоять из нескольких глав, которые в свою очередь должны содержать ряд параграфов. Напротив названий глав и параграфов выставляются соответствующие номера страниц текста.

Введение должно содержать следующие обязательные компоненты: общее описание проблемы, которой посвящена работа; степень ее разработанности; обоснование актуальности избранной темы исследования; формулировка цели исследования, а также задач, решение которых необходимо для достижения поставленной цели; объект и предмет исследования; структура работы, как правило, обусловленная поставленными в работе задачами; перечень применяемых методов исследования. Введение должно быть кратким – до 2 страниц – и четким.

Первая глава (10-15 страниц) структурно состоит из 2-3 частей. В ней следует раскрыть состояние теоретических наработок по выбранной теме, проанализировать существующие взгляды (в том числе собственные) на те или иные аспекты, выявить нерешенные проблемы, которые требуют решения в теоретическом, методическом и прикладном плане. Важное место в данной главе занимает обстоятельный анализ фактического состояния

исследуемой проблемы. Глава должна быть максимально насыщена фактической информацией.

Во второй главе (15-20 страниц) с целью качественного выполнения расчетной (практической) части курсовой работы студентам необходимо изучить ниже приведённый порядок расчета показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия. Анализ данных, отраженных в финансовой отчетности, позволит осознать текущее финансовое состояние предприятия, оценить соотношение между задолженностью предприятия и его активами, определить структуру активов, достаточность величины материально-производственных запасов, величину дебиторской задолженности и т.д.

В заключении следует обобщить результаты выполненного исследования, четко сформулировав основные выводы из каждой главы работы, к которым пришел автор. Выводы должны быть конкретными и не касаться вопросов, которые выходят за рамки того, что было рассмотрено в основном тексте. Объем должен составлять 2-3 страницы.

Список использованных источников оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.100–2018, пример оформления приведен в Приложении Д. Список использованных источников должен содержать перечень законов, учебников, пособий, статей, монографий, Интернет ресурсов, используемых при выполнении курсовой работы. Он включает в себя все источники информации, на которые имеются ссылки в тексте работы. Список использованных источников должен содержать не менее 25 наименований со сроком издания преимущественно за последние 5 лет.

Приложения к курсовой работе должны содержать информационные материалы, которые составляют базу аналитических исследований согласно выбранной теме. Их оформляют на следующих страницах, размещают за последовательностью появления ссылок в тексте работы. Кроме того, в приложения целесообразно включать вспомогательный материал, необходимый для полноты восприятия работы: реальные документы

финансовых институтов; рекламные материалы; таблицы вспомогательных цифровых данных (приводятся в приложениях, если по объёму превышают одну страницу); иллюстрации вспомогательного характера.

Таким образом, обучающийся должен провести тщательный критический анализ подобранных материалов; глубоко осмыслить высказывания различных авторов об исследуемой теме, приведя их в своей работе, высказать свое мнение по рассматриваемому кругу вопросов, приведя доводы в его обоснование. Материал должен излагаться последовательно и логично на протяжении всей работы. Все главы работы должны быть увязаны между собой. Особое внимание должно быть уделено переходам от одной главы к другой, от вопроса к вопросу. Цитируя различные источники (монографии, материалы периодической печати, данные статистических исследований и т.п.), автор работы обязательно должен сделать ссылку на источник. Цитирование чужих мыслей и материалов без ссылки является плагиатом. Если какие-либо расчеты выполнены самим автором работы, нужно об этом упомянуть, указав источник(и) данных.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Техническое оформление курсовой работы должно соответствовать принятым стандартам оформления научных исследований. При этом материалы курсовой работы должны излагаться четко, ясно, последовательно с соблюдением логичности перехода от одной главы к другой и от одного параграфа к другому.

Следует использовать принятую научную терминологию, избегать повторений общеизвестных положений, имеющихся в учебниках и учебных пособиях. Уточнять необходимо только понятия малоизвестные или противоречивые, делая ссылку на авторов, высказывающих разные мнения по одному и тому же вопросу.

Стиль написания курсовой работы – безличный монолог, т.е.

изложение материала должно быть представлено от третьего лица без употребления форм первого и второго лица, местоимений единственного числа. Во всей работе должно быть обеспечено единообразие терминов, обозначений и условных сокращений.

Язык работы – русский, стиль – научный, четкий, без орфографических и синтаксических ошибок; последовательность – логическая. Непосредственное переписывание в работе материалов с источников недопустимо.

Курсовая работа должна быть напечатана с помощью текстового редактора на одной стороне страниц стандартного белого бумаги формата А4 (210х297 см); шрифт – Times New Roman; кегль – 14; межстрочный интервал – 1,5 (до тридцати строк на странице); с соблюдением размеров полей: верхнее, нижнее – 20 мм, слева – 30 мм, справа – 15 мм; абзац – 1,25 см. Печать должна быть четкой, черного цвета, средней жирности.

Ориентировочный объём курсовой работы составляет 35-45 страниц. По согласованию с научным руководителем объём курсовой работы может быть увеличен. В указанный объём курсовой работы не входят приложения и список использованных источников.

Все составляющие работы требуют оформления соответствующим образом.

Титульный лист оформляется в соответствии с образцом (приложение В).

Содержание включает наименование и номера начальных страниц всех глав и параграфов работы. В содержание необходимо включать все заголовки, которые есть в работе, начиная с введения и заканчивая приложениями (Приложение Г).

Заголовки структурных частей работы «СОДЕРЖАНИЕ», «ВВЕДЕНИЕ», «НАЗВАНИЕ ГЛАВЫ», «ЗАКЛЮЧЕНИЕ», «СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ», «ПРИЛОЖЕНИЯ» печатаются заглавными буквами по центру страницы и выделяются жирным шрифтом.

Заголовки параграфов печатаются маленькими буквами (кроме первой заглавной) с абзаца, выравниваются по ширине и выделяются жирным шрифтом. Точка в конце заголовка не ставится. Если заголовок состоит из двух или более предложений, их разделяют точками. Переносы слов в заголовках не допускаются.

Расстояние между заголовком структурных частей работы и текстом, а также между заголовком параграфа и текстом должно составлять 2 интервала основного текста. Каждую структурную часть и новую главу курсовой работы следует начинать с новой страницы.

Заголовки/названия/ глав и параграфов должны включать от двух до четырнадцати слов (не более двух строк) и не должны быть последней строкой на странице.

Номера страниц проставляют в середине верхнего поля листа арабскими цифрами при соблюдении сквозной нумерации по всему тексту работы. Точка в номере страницы не ставится. Нумерация страниц, глав, параграфов, рисунков, таблиц, формул изображается арабскими цифрами без знака №.

Титульный лист и содержание включаются в общую нумерацию страниц, но номер страницы на них не проставляется. Нумерация начинается со 2-й страницы – «Введение».

Нумерация глав и параграфов осуществляется по порядку в пределах всей работы и обозначается арабскими цифрами, отделяемыми точкой. Параграфы нумеруются арабскими цифрами в пределах каждой главы. Номер параграфа состоит из номера главы и порядкового номера параграфа в пределах главы, разделенных точкой, например: 1.3. номер третьего параграфа в первой главе.

СОДЕРЖАНИЕ, ВВЕДЕНИЕ, ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ, ПРИЛОЖЕНИЯ, не нумеруют как главы.

Изложение материала в работе должно быть последовательным и логичным, все разделы связаны между собой. Особое внимание следует обращать на плавные переходы от одной главы к другой, от параграфа к параграфу, а внутри параграфа – от вопроса к вопросу.

Рисунки (иллюстрации). Содержание иллюстраций должно дополнять текст работы, раскрывать суть явления, наглядно иллюстрировать размышления обучающийся, поэтому в тексте на каждую из них должна быть ссылка с соответствующим комментарием.

Иллюстрации (схемы, графики и т.п.) и таблицы следует подавать в работе непосредственно после текста, где они упомянуты впервые, или на следующей странице. Если они содержатся на отдельных страницах курсовой работы, их включают в общую нумерацию страниц. Иллюстративные или табличные материалы, размеры которых превышают формат А4, размещают в приложениях. На все иллюстрации должны быть ссылки в тексте.

Иллюстрации обозначают словом (рис.) и нумеруют последовательно в пределах главы, за исключением иллюстраций в приложениях. Номер иллюстрации должен состоять из номера главы и порядкового номера иллюстрации, разделенных точкой: например, Рис. 1.2. – второй рисунок первой главы. Номер иллюстрации, ее название и пояснительные подписи размещают последовательно под иллюстрацией по центру. Пример оформления рисунков в курсовой работе приведен в Приложении Е.

Таблицы. Таблицы нумеруют последовательно (за исключением тех, что размещены в Приложениях) в пределах глав. В правом верхнем углу размещают надпись Таблица с указанием ее номера, который состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой: например, Таблица 2.3 (третья таблица второй главы). Название таблицы находится ниже, по центру страницы. При переносе таблицы на другую страницу в правом верхнем углу над последующими частями пишут, например, Продолжение табл. 2.3.

В таблицах необходимо обязательно указывать единицу измерения. Если все единицы измерения одинаковы для всех показателей таблицы, они приводятся в заголовке. Числовые величины в таблице надо указывать с одинаковым количеством десятичных знаков. Заголовки колонок таблиц начинаются с большой буквы.

При ссылке в тексте слово «таблица» пишут сокращенно: например, в табл. 1.2. В повторных ссылках на таблицы и иллюстрации необходимо применять сокращенное слово «смотри»: например, см. табл. 1.2. Пример оформления таблицы в курсовой работе приведен в Приложении Е.

Формулы. Простые внутристрочные и однострочные формулы должны быть набраны символами без использования специальных редакторов (допускается использование специальных символов из шрифтов Symbol, Greek Math Symbols, Math-PS, Math A, Mathematica BTT). Сложные и многострочные формулы должны быть целиком набраны в редакторе формул Microsoft Equation 2.0, 3.0.

Формулы в работе нумеруются в пределах главы. Номер формулы состоит из номера главы и порядкового номера формулы в главе, разделенных точкой. Номера формул пишут у правого поля страницы на уровне формулы в круглых скобках, например, (2.1) – первая формула второй главы. Пояснение значений символов, числовых коэффициентов в формулах предоставляется непосредственно после формулы в той последовательности, в которой они представлены в формуле, и каждое – с новой строки.

Первую строку пояснения начинают со слова «где» без двоеточия.

В тексте формулы выделяются строками, т.е. выше и ниже каждой формулы нужно оставлять одну свободную строку. Если уравнение не вмещается в одну строку, его следует перенести после знака равенства (=) или после знаков плюс (+), минус (-), умножения (х) и деления (:). Пример оформления формулы приведен в Приложении Е.

Оформление ссылок на использованные источники. Особое внимание следует уделить составлению списка источников, который является

существенной частью курсовой работы и отражает самостоятельную творческую работу автора.

В список источников не включаются те источники, на которые нет ссылок в основном тексте и которые фактически не были использованы при подготовке курсовой работы. Не включаются также энциклопедии, справочники, научно-популярные издания.

Ссылки в тексте работы на источники информации следует отмечать порядковым номером ссылок, выделенным двумя квадратными скобками, например, – в работах таких ученых: Иванова А.А., Петрова А.О., Сидорова С.П. [1-3] или [1; 3; 6]. При цитировании одного источника необходимо указывать конкретную страницу [1, с. 223].

Приложения в курсовой работе должны содержать информационные материалы, составляющие базу аналитических исследований в соответствии с выбранной темой. Они являются продолжением курсовой работы, размещаются в порядке появления ссылок на них по тексту.

Кроме того, в Приложения целесообразно включать вспомогательный материал, необходимый для полноты восприятия работы в соответствии с направлением подготовки:

реальные документы предприятия, учреждения;

таблицы вспомогательных цифровых данных (приводятся в приложениях, если по объему превышают одну страницу);

инструкции, методики, описание алгоритмов и программ решения задач на ПК, разработанные в процессе выполнения квалификационной работы;

иллюстрации вспомогательного характера.

Приложения оформляются как продолжение курсовой работы и размещаются в порядке появления ссылок в тексте работы.

После списка использованных источников с новой страницы по середине листа располагается слово «ПРИЛОЖЕНИЯ». Номер страницы, на котором размещено слово «ПРИЛОЖЕНИЯ» отображается в содержании

работы. Далее каждое приложение располагается с новой страницы, при чем сами приложения не нумеруются и не отображаются в содержании. В правом верхнем углу с первой большой буквы печатается слово «Приложение» и рядом – большая буква, обозначающая приложение, например, Приложение А. Приложение имеет заголовок, напечатанный строчными буквами с первой большой буквы, выравнивание по центру страницы.

Приложения последовательно обозначаются заглавными буквами русского алфавита, за исключением букв Ё, Й, О, Ь. На каждое приложение должна быть ссылка в тексте. Единственное приложение обозначается как Приложение А. Иллюстрации, таблицы и формулы, размещенные в приложениях, нумеруют в пределах каждого приложения, например: «рис. Д.1.2» – второй рисунок первой главы Приложения Д; «формула (А.1)» – первая формула Приложения А.

Необходимость проведения процедуры проверки работы на наличие плагиата определяется требованиями выпускающей кафедры и регламентируется в зависимости от уровня обучения (семестра), на котором выполняется курсовая работа (проект).

Для курсовой работы (проекта) образовательной программы бакалавриата минимальный уровень оригинальности должен составлять не менее 30%, для магистратуры – не менее 40%. Проверка осуществляется с использованием информационной системы «Антиплагиат». Лица, ответственные за проверку работ, определяются руководителем структурного подразделения.

Для проверки обучающиеся самостоятельно осуществляют загрузку курсовой работы (проекта) через свой личный кабинет в формате PDF. Ответственность за соответствие текста курсовой работы (проекта) несет обучающийся. В систему загружается полный текст курсовой работы (проекта).

Доступ в личный кабинет предоставляется по учетной записи обучающегося с использованием информационно-телекоммуникационной

сети «Интернет» по адресу: https://my.ranepa.ru. Проверка работ, загруженных через личный кабинет, осуществляется с использованием системы «Антиплагиат» в автоматическом режиме. После проверки система «Антиплагиат» формирует справку о результатах проверки.

Перед оценкой работы руководитель курсовой работы (проекта) осуществляет контроль за отсутствием фальсификации результатов проверки. Доступ к системе сотрудниками осуществляется по адресу: ranepa.antiplagiat.ru.

Лицо, ответственное за проверку работ в соответствующем структурном подразделении, осуществляет выборочную контрольную проверку в системе «Антиплагиат» сдаваемых работ на наличие заимствования, неправомочного заимствования и необоснованного самоцитирования. При этом плановый объем проверяемых работ составляет не менее 15% от общего количества работ за текущий календарный год.

5. КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Курсовые работы, как правило, имеют учебно-исследовательский характер и выполняются в основном по фундаментальным учебным дисциплинам. Для оценки качества курсовой работы определяются определенные показатели. Ориентировочные критерии оценивания курсовой работы и распределение баллов по ним приведены в таблице.

Таблица 5.1.

Критерии и основные требования к выполнению курсовой работы

Критерии и основные требования к выполнению	Количество баллов		
	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»
Полнота изложения материала и степень раскрытия проблемы	40-37	37-32	32-29
Исследовательские навыки	10-9	9-7	7-4

Аналитические навыки и критическое мышление	20-17	17-13	13-9
Оригинальность выводов и Рекомендаций	15-13	13-11	11-8
Соблюдения требований к Оформлению	5	5-4	4-3
Защита работы	10-9	8	7
Всего баллов	100-90 (A)	89-75 (B, C)	74-60 (D, E)

Порядок подготовки курсовой работы определяется кафедрой финансов и доводится до сведения обучающихся. Порядок подготовки курсовой работы включает в себя следующие этапы:

выбор темы курсовой работы;

составление плана курсовой работы;

поиск и обработка источников информации;

подготовка и оформление текста курсовой работы;

предоставление курсовой работы научному руководителю;

защита курсовой работы.

Научный руководитель обязан проверить работу в течение 7 дней и при условии законченного оформления, положительной оценки содержания, допускает работу к защите и готовит отзыв.

Курсовая работа предоставляется обучающимся научному руководителю для ее оценки.

Законченная и оформленная в соответствии с требованиями курсовая работа и ее электронная копия предоставляется научному руководителю до зачётно-экзаменационной сессии для предварительного оценивания.

Работа, не отвечающая установленным требованиям, возвращается для доработки с учетом замечаний и рекомендаций. Повторно курсовая работа предъявляется на кафедру в срок, не позднее трех дней до защиты.

Состав комиссии по защите утверждается кафедрой и включает руководителя образовательной программы, а также преподавателя, ведущего

данную дисциплину. В отдельных случаях, по решению заведующего кафедрой, в состав комиссии могут быть включены иные профильные специалисты.

Защита курсовой работы (проекта) включается в расписание учебных занятий. Неудовлетворительные результаты защиты курсовой работы (проекта) или непрохождение защиты курсовой работы (проекта) при отсутствии уважительных причин признаются академической задолженностью.

Дата защиты курсовых работ устанавливается в срок не позднее, чем за неделю до зачетно-экзаменационной сессии.

Процедура защиты курсовой работы регламентируется методическими рекомендациями для обучающихся, утвержденными на заседании кафедры.

Защита курсовой работы проводится в форме публичного выступления обучающегося – краткого доклада (8-10 минут) по теме курсовой работы и ответов обучающегося на вопросы преподавателя(ей).

Выступление обучающегося на защите курсовой работы должно: быть четкими лаконичным; демонстрировать понимание освещаемой проблемы; освещать выводы и результаты проведенного исследования.

Выступление может сопровождаться презентацией.

Обучающийся, не предоставивший в установленный срок курсовую работу или не защитивший ее по неуважительной причине, считается имеющим академическую задолженность и должен ликвидировать ее в установленном порядке.

Курсовая работа, оцененная на защите неудовлетворительно, дорабатывается и предоставляется на проверку тому же научному руководителю.

В случае не допуска курсовой работы к защите, научный руководитель курсовой работы проставляет в экзаменационной ведомости обучающемуся неудовлетворительную оценку.

6. ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ФИНАНСЫ»

1. Современные концепции финансов и их оценка.
2. Структура финансовой системы Российской Федерации.
3. Взаимосвязь финансовой системы и финансового рынка: оценка и направления развития.
4. Финансовая политика и ее реализация в Российской Федерации.
5. Механизм государственного финансового регулирования экономики.
6. Распределительная функция финансов и ее реализация в финансовой политике.
7. Контрольная функция финансов и ее реализация в финансовой политике.
8. Финансовый механизм и его роль в реализации финансовой политики.
9. Налогообложение прибыли предприятия и возможности минимизации налоговых платежей.
10. Финансовый рынок как субъект финансовой системы.
11. Финансовый рынок и его роль в организации экономики Российской Федерации
12. Государственный финансовый контроль: оценка его эффективности и перспективы развития.
13. Финансовый контроль в сфере формирования и использования бюджетных средств.
14. Основные направления бюджетной политики Российской Федерации.
15. Основные направления налоговой политики РФ.
16. Государственный бюджет как инструмент экономической политики.

17. Налоговая политика Российской Федерации как фактор экономической динамики.

18. Финансовые инструменты стимулирования инновационного развития РФ.

19. Налоговая система Российской Федерации как фактор экономической стабилизации.

20. Бюджетные учреждения в системе децентрализованных финансов: особенности организации отношений и финансирования деятельности.

21. Формирование прибыли предприятия, ее оценка и направления использования.

22. Налоговая нагрузка и ее влияние на экономику.

23. Неналоговые доходы и их роль в формировании бюджета

24. Финансовое состояние организации и пути его совершенствования.

25. Бюджетный дефицит и политика его снижения в Российской Федерации.

26. Финансовые ресурсы общественной организации: особенности формирования и использования.

27. Финансы домашнего хозяйства и оценка их значения в финансовой системе страны.

28. Финансовый рынок, его структура и тенденции развития.

29. Муниципальные финансы и проблемы их организации.

30. Межбюджетные отношения и пути их совершенствования.

31. Современная финансовая политика Российской Федерации.

32. Финансовые ресурсы предприятия, их формирование и использование.

33. Государственный долг и методы управления им в Российской Федерации.

34. Государственное социальное страхование и его роль в социально-

экономическом развитии Российской Федерации.

35. Страховая медицина и проблемы ее развития в Российской Федерации.

36. Негосударственные пенсионные фонды и их роль в пенсионной реформе.

37. Формирование и использование финансовых ресурсов некоммерческих организаций.

38. Страхование и его роль в развитии экономики Российской Федерации.

39. Организация и государственное регулирование страхового дела в Российской Федерации.

40. Страхование и его роль на финансовом рынке.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

С целью качественного выполнения расчетной (практической) части курсовой работы обучающимся необходимо изучить ниже приведенный порядок расчета показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия. Анализ данных, отраженных в финансовой отчетности, позволит осознать текущее финансовое состояние предприятия, оценить соотношение между задолженностью предприятия и его активами, определить структуру активов, достаточность величины материально-производственных запасов, величину дебиторской задолженности и т.д.

Финансовую отчётность для расчёта практической части необходимо брать за три года. Обучающийся может воспользоваться поиском отчётности на сайте (https://e-disclosure.ru) или найти самостоятельно, обсудив с научным руководителем.

Стоит знать, чтобы при проведении анализа финансового состояния предприятия применяются такие методы, как: анализ с помощью

коэффициентов, анализ на основании сравнения результатов прошлых лет, анализ на основании данных отраслевых показателей.

Анализ финансово-хозяйственной деятельности содержит:

анализ ликвидности баланса;

анализ финансовой устойчивости;

оценка деловой активности;

оценка рентабельности.

Для проведения анализа финансовой отчетности с помощью относительных величин строятся специальные аналитические таблицы.

Горизонтальный анализ – это сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы.

Иначе говоря, горизонтальный анализ – это сравнение показателей текущего периода с теми же показателями прошлого периода, то есть наблюдение динамики (уменьшение или увеличение значения показателя во времени).

Вертикальный анализ (структурный) – определение структуры итоговых финансовых показателей, с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов предприятия (при анализе баланса) и выручку (при анализе отчета о прибыли) принимают за сто процентов, и каждую статью финансового отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения. Вертикальный анализ представляет собой расчет доли анализируемой статьи баланса в общем итоге баланса.

Для расчета доли берем, например, показатель статьи «Денежные средства и денежные эквиваленты», делим на валюту баланса и умножаем на 100%. Таким образом, видим, какую долю активов у нас занимают денежные средства.

Горизонтальный и вертикальный анализы взаимодополняют друг друга, а некоторые показатели можно отнести как к инструментам горизонтального, так и к инструментам вертикального анализа (табл. 7.1).

Таблица 7.1

Сравнительный аналитический баланс

Статьи баланса	20		20		20		Прирост (+) снижение (-)			
							20__/20__		20__/20-__	
	абсолютные	относительные	абсолютные	относительные	абсолютные	относительные	абсолютные	относительные	абсолютные	относительные
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Внеоборотные активы										
…										
Оборотные активы										
…										
Внеоборотные активы, удержанные для продажи и группы выбытия										
…										
Итого активы										
Собственный капитал										
…										
Долгосрочные обязательства и обеспечения										
…										
Текущие обязательства и обеспечения										
…										
Итого пассивов										

По данным баланса можно получить следующие характеристики финансового состояния предприятия:

общая стоимость имущества предприятия равна сумме первого и второго разделов баланса;

стоимость мобильных (оборотных) средств равна итогу II баланса;

стоимость материальных оборотных средств;

величина собственного капитала предприятия равна итогу III раздела баланса;

величина заемного капитала равна сумме итогов разделов IV и V баланса;

величина собственных средств в обороте равна разности итогов III и I баланса;

рабочий капитал равен разности между оборотными активами и текущими обязательствами.

В общих чертах признаками хорошего баланса являются следующие факторы:

валюта баланса в конце отчетного года увеличилась по сравнению с началом;

темпы прироста оборотных активов выше, чем темпы прироста внеоборотных активов;

собственный капитал предприятия превышает заемный и темпы роста его выше, чем темпы роста заемного капитала;

темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженности примерно одинаковы;

доля собственных средств в оборотных активах превышает 10 %.

Далее необходимо определить ликвидность баланса по балансовым пропорциям, соблюдение которых способствует финансовой устойчивости предприятия. В зависимости от степени ликвидности, т. е. скорости превращения в денежные средства, активы предприятия подразделяются на следующие группы:

наиболее ликвидные активы (А1) – денежные средства и денежные эквиваленты и ценные бумаги;

быстрореализуемые активы (А2) – дебиторская задолженность сроком погашения в течение 12 месяцев и прочие оборотные активы;

медленнореализуемые активы (А3) – запасы и НДС по приобретенным ценностям;

труднореализуемые активы (А4) – итог первого раздела «Внеоборотные активы» и долгосрочная дебиторская задолженность.

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

1) наиболее срочные обязательства (П1) – текущая кредиторская задолженность и задолженность перед учредителями;

2) краткосрочные пассивы (П2) – итог раздела V «Текущие обязательства» бухгалтерского баланса, кроме статей, приведенных в П1;

3) долгосрочные пассивы (П3) – долгосрочные пассивы (долгосрочные обязательства);

4) постоянные пассивы (П4) – итог раздела III пассива баланса «Собственный капитал» и доходы будущих периодов.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Сопоставления проводятся как по данным на начало периода, так и по показателям конца периода. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$А1 \geq П1;$$

$$А2 \geq П2;$$

$$А3 \geq П3;$$

$$А4 \leq П4.$$

Далее составляется и заполняется табл. 7.2

Таблица 7.2

Анализ ликвидности баланса

Актив	Сумма (тыс. д.ед.)			Пассив	Сумма (тыс. д.ед.)			Платежный излишек (+) или недостаток (-)		
	20___	20___	20___		20___	20___	20___			
1	2	3	4	5	6	7	8	9=6-2	10=7-3	11=8-4
А1				П1						
А2				П2						
А3				П3						
А4				П4						
Баланс				Баланс						

В результате сопоставления актива и пассива по балансу выявляются несоответствия в пропорциях. Проведенный анализ является первичным, и более детальным является анализ при помощи финансовых коэффициентов.

В отечественной практике финансового анализа ликвидность баланса обычно характеризуется тремя показателями: коэффициентом общей ликвидности, уточненным (промежуточным) коэффициентом ликвидности и коэффициентом абсолютной ликвидности.

Коэффициент общей ликвидности (в зарубежных источниках данный коэффициент называется коэффициентом текущей ликвидности) показывает, в какой степени имеющиеся оборотные активы достаточны для удовлетворения текущих обязательств. Логика, стоящая за расчетом данного коэффициента, заключается в том, что оборотные активы должны быть полностью переведены в денежные средства в течение одного года, а текущие обязательства также необходимо оплатить в течение года.

Согласно общепринятым стандартам, считается, что этот коэффициент должен находиться в пределах от единицы до двух. При анализе коэффициента особое внимание следует обратить на его динамику. Используя классификацию активов и пассивов, приведенную выше, формулу для определения коэффициента общей ликвидности можно представить в следующем виде:

$$Кобщ.л. = (ОА + Вб.п.) / (ТО + Дб.п.), \quad (7.1)$$

где Кобщ.л. - коэффициент общей ликвидности;

ОА - оборотные активы;

Вб.п. - расходы будущих периодов;

ТО - текущие обязательства;

Дб.п. - доходы будущих периодов.

Промежуточный (уточненный) коэффициент ликвидности (в зарубежной практике он называется коэффициентом срочной ликвидности) считается

более жестким тестом на ликвидность, так как при его расчете не берется во внимание наименее ликвидная часть оборотных активов – медленно реализуемые активы (ЛЗ).

Коэффициент промежуточной ликвидности рассчитывается по формуле:

$$Кср.л. = (ОА - З + Вб.п.) / (ТО + Дб.п.), \quad (7.2)$$

где Кб.л. – коэффициент срочной ликвидности;

З - запасы.

Желательно, чтобы этот коэффициент был около 1,5. Однако в наших условиях достаточным признается его значение, равное 0,7-0,8.

В большинстве случаев наиболее достоверной является оценка ликвидности только по текущим денежным средствам и финансовым вложениям, называемая коэффициентом абсолютной ликвидности.

В западной практике коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается редко. Формула расчета коэффициента абсолютной ликвидности имеет следующий вид:

$$Кабс.л. = Д / (ТО + Дб.п.), \quad (7.3)$$

где Кабс.л. - коэффициент абсолютной ликвидности;

Д - денежные средства и их эквиваленты.

Таблица 7.2

Расчёт коэффициентов ликвидности

№	Показатель	Норм-ое значение	Фактическое значение			Отклонение (+/-)	
			20___	20___	20___	20__/ 20___	20__/ 20___
1	2	3	4	5	6	7=5-4	8=6-5
1.	Коэффициент общей (текущей) ликвидности	1-2					

2.	Коэффициент промежуточной (срочной) ликвидности	0,7-0,8					
3.	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,3					

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия - стабильность его деятельности с позиции долгосрочной перспективы. Она связана, прежде всего, с финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и дебиторов.

Поэтому следующий шаг в анализе финансового состояния предприятия – это анализ финансовой устойчивости предприятия, что характеризуется соотношением источников финансирования.

Коэффициент финансовой автономии. Этот показатель характеризует долю собственных средств предприятия в общей сумме средств. Расчет коэффициента финансовой устойчивости осуществляется по формуле:

$$Кф.авт. = \frac{Собств._капитал}{Всего_источников_средств} = \frac{стр.1495_ф.1}{стр.1900_ф.1}, \quad (7.4)$$

Чем выше значение данного коэффициента, тем финансово устойчивее, стабильнее и более независимо от внешних кредиторов предприятие. На практике установлено, что общая сумма задолженности не должна превышать сумму собственных источников финансирования, то есть источники финансирования предприятия (общая сумма капитала) должны быть хотя бы наполовину сформированы за счет собственных средств. Таким образом, критическое значение коэффициента автономии – 0,5.

Коэффициентом, обратным коэффициенту финансовой автономии является коэффициент финансовой зависимости. Произведение этих коэффициентов равно 1.

Коэффициент финансовой зависимости рассчитывается по формуле:

$$\text{Кф.зав.} = \frac{\text{Всего_источников_средств}}{\text{Собственный_капитал}} = \frac{\text{стр.1900_ф.1}}{\text{стр.1495_ф.1}}, \quad (7.5)$$

Критическое значение коэффициента финансовой зависимости – 2.

Рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании предприятия, следовательно, и утрату финансовой независимости. Если его значение снижается до единицы, то это означает, что собственники полностью финансируют свое предприятие.

Коэффициент финансового риска (финансового Левериджа) показывает соотношение привлеченных средств и собственного капитала. Расчет этого показателя производится по формуле:

$$Кф.р. = \frac{Привлеченные_средства}{Собственный_капитал} = \frac{стр.1595_ф.1 + стр.1695_ф.1}{стр.1495_ф.1}, \quad (7.6)$$

Этот коэффициент дает наиболее общую оценку финансовой устойчивости. Он имеет довольно простую интерпретацию: показывает, сколько единиц привлеченных средств приходится на каждую единицу собственных. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов, т.е. о снижении финансовой устойчивости, и наоборот. Оптимальное значение данного коэффициента – больше или равно 0,5. Критическое значение – 1.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного оборотного капитала находится в обороте, а какая капитализирована. Коэффициент должен быть достаточно высоким, чтобы обеспечить гибкость в использовании собственных средств предприятия. Формула расчета этого коэффициента имеет следующий вид:

$$Кман. = \frac{Собственные_оборотные_средства}{Собственный_капитал} = \frac{стр.1195_ф.1 - стр.1695_ф.1}{стр.1495_ф.1}, \quad (7.7)$$

Этот показатель может значительно варьировать в зависимости от структуры капитала и отраслевой принадлежности предприятия. Нормальной считается ситуация, при которой коэффициент маневренности в динамике незначительно увеличивается. Резкий рост данного коэффициента не может свидетельствовать о нормальной деятельности предприятия. Связано это с тем, что увеличение этого показателя возможно либо при росте собственного оборотного капитала, либо при уменьшении собственных источников финансирования. В связи с этим резкое увеличение данного показателя автоматически вызовет уменьшение других показателей, например, коэффициента финансовой автономии, что приведет к усилению зависимости предприятия от кредиторов.

Таблица 7.4

Расчёт коэффициентов финансовой устойчивости

№ п/п	Показатель	Норм-ое значение	Фактическое значение			Отклонение (+/-)	
			20__	20__	20__	20__/20__	20__/20__
1	2	3	4	5	6	7=5-4	8=6-5
1.	Коэффициент финансовой автономии	≥0,5					
2.	Коэффициент финансовой зависимости	увеличение					
3.	Коэффициент финансового риска	≤ 0,5					
4.	Коэффициент маневренности собственного капитала	увеличение					

Оценка рентабельности

Рентабельность – это показатель, характеризующий экономическую эффективность. Экономическая эффективность – относительный показатель,

соизмеряющий полученный эффект с затратами или ресурсами, использованными для достижения этого эффекта.

Коэффициенты рентабельности – система показателей, характеризующих способность предприятия создавать необходимую прибыль в процессе своей хозяйственной деятельности.

В группе рентабельность капитала рассчитывается два основных показателя: рентабельность активов и рентабельность собственного капитала.

Показатель рентабельности активов характеризует прибыль, которую приносит каждая единица средств, вложенных в активы предприятия.

Он рассчитывается следующим образом:

$$R_{ROA} = \frac{Прибыль_до_НО}{Всего_ист._ср-в} = \frac{стр.2290_ф.2}{стр.1900_ф.1}, \quad (7.8)$$

Рентабельность собственного капитала рассчитывается по формуле:

$$R_{ROE} = \frac{ЧП}{СК} = \frac{стр.2350_ф.2}{стр.1495_ф.1}, \quad (7.9)$$

Этот коэффициент показывает, какую прибыль приносит каждая инвестированная денежная единица капитала. Он является основным показателем, используемым для характеристики эффективности вложения в деятельность того или иного вида предприятий.

Рентабельность продаж

При оценке рентабельности продаж на основе показателей прибыли и выручки от реализации рассчитываются коэффициенты рентабельности по всей продукции в целом или по отдельным ее видам. Как и в случае с рентабельностью капитала, существует множество показателей оценки рентабельности продаж, многообразие которых обусловлено выбором того или иного вида прибыли. Чаще всего используется валовая, операционная

или чистая прибыль. Соответственно рассчитываются три показателя рентабельности продаж.

Валовая рентабельность реализованной продукции:

$$R_{GPM} = \frac{Валовая_прибыль}{Выручка_от_реализации} = \frac{стр.2090_ф.2}{стр.2000_ф.2}, \qquad (7.10)$$

Коэффициент валовой прибыли показывает эффективность производственной деятельности предприятия, а также эффективность политики ценообразования.

Операционная рентабельность реализованной продукции:

$$R_{OIM} = \frac{Операционная_прибыль}{Выручка_от_реализ.} = \frac{стр.2190_ф.2}{стр.2000_ф.2}, \qquad (7.11)$$

Операционная прибыль – это прибыль, остающаяся после вычета из валовой прибыли административных расходов, расходов на сбыт и прочих операционных расходов. Этот коэффициент показывает рентабельность предприятия после вычета затрат на производство и сбыт товаров.

Показатель операционной рентабельности является одним из лучших инструментов определения операционной эффективности и показывает способность руководства предприятия получать прибыль от деятельности до вычета затрат, которые не относятся к операционной эффективности. При рассмотрении этого показателя совместно с показателем валовой рентабельности можно получить представление о том, чем вызваны изменения рентабельности. Если, например, на протяжении ряда лет валовая рентабельность существенно не изменялась, а показатель операционной рентабельности постепенно снижался, то причина кроется, скорее всего, в увеличении расходов по статьям административных и сбытовых расходов.

Чистая рентабельность реализованной продукции:

$$R_{NPM} = \frac{ЧП}{Выручка_от_реал.} = \frac{стр.2350_ф.2}{стр.2000_ф.2} \quad , \qquad (7.12)$$

В отечественной практике чаще всего используется именно показатель чистой рентабельности реализованной продукции. Неизменность на протяжении какого-либо периода показателя операционной рентабельности с одновременным снижением показателя чистой рентабельности может свидетельствовать либо об увеличении финансовых расходов и получении убытков от участия в капитале других предприятий, либо о повышении суммы уплачиваемых налоговых платежей. Этот коэффициент показывает полное влияние структуры капитала и финансирования компании на ее рентабельность.

Рентабельность производственной деятельности

Здесь можно выделить два основных показателя – чистая рентабельность производства и валовая рентабельность производства. Данные показатели показывают, сколько предприятие имеет прибыли с каждой д.ед., затраченной на производство продукции. Они рассчитываются следующим образом.

Валовая рентабельность производства

$$R_{ПВ} = \frac{Валовая_прибыль}{с/с} = \frac{стр.2090_ф.2}{стр.2050_ф.2}, \qquad (7.13)$$

Валовая рентабельность производства представляет собой отношение валовой прибыли к себестоимости продукции и показывает, сколько д.ед. валовой прибыли приходится на 1 д.ед. затрат, формирующих себестоимость реализованной продукции.

Чистая рентабельность производства

$$R_{ПЧ\,0} = \frac{ЧП}{с/с} = \frac{стр.2350_ф.2}{стр.2050_ф.2}, \qquad (7.14)$$

Показатель чистой рентабельности производства показывает, сколько денежных единиц чистой прибыли приходится на одну д.ед. реализованной продукции. По аналогии с показателями рентабельности продаж, из двух названных выше показателей рентабельности производственной деятельности более жестким тестом прибыльность предприятия является показатель чистой рентабельности производства, так как при его расчете применяется чистая прибыль предприятия.

Как и в отношении прочих показателей рентабельности в отношении этих можно сказать, что желаемой является их положительная динамика.

В процессе анализа необходимо изучить динамику перечисленных выше показателей рентабельности и провести их сравнение со значениями аналогичных коэффициентов по отрасли, а также с показателями рентабельности конкурентов.

Таблица 7.5

Расчёт коэффициентов рентабельности (в %)

№ п/п	Показатель	Норм-ое значение	Фактическое значение			Отклонение(+/-)	
			20___	20___	20___	20__/20___	20__/20___
1	2	3	4	5	6	7=5-4	8=6-5
1.	Рентабельность активов	>0,увелич.					
2.	Рентабельность собственного капитала	>0,увелич.					
3.	Валовая рентабельность реализованной продукции	>0,увелич.					
4.	Операционная рентабельность реализованной продукции	>0,увелич.					
5.	Чистая рентабельность реализованной продукции	>0,увелич.					
6.	Валовая рентабельность производства	>0,увелич.					
7.	Чистая рентабельность производства	>0,увелич.					

Оценка деловой активности предприятия

Для оценки степени деловой активности предприятия можно также сравнивать сроки погашения дебиторской задолженности с фактическими сроками, на которые предоставляется кредит покупателям. Таким образом, можно определить эффективность механизмов кредитного контроля в компании, а также получить представление о надежности дебиторов.

Важное значение при анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятия имеет уровень эффективности использования ресурсов предприятия. С помощью коэффициента оборачиваемости активов (коэффициента трансформации) оценивается эффективность использования предприятием всех имеющихся ресурсов независимо от источников их привлечения. Расчет этого коэффициента производится по формуле:

$$Коб.акт. = \frac{Выручка_от_реал._прод.}{Среднегодовая_ст-ть_имущ_пр-я} = \frac{стр.2000_ф.2}{1/2(гр.3стр1300_ф_1+ гр.4стр.1300_ф.1)}, \qquad (7.15)$$

Коэффициент трансформации показывает, сколько раз за отчетный период совершается полный цикл производства и обращения, приносящий соответствующий эффект в виде прибыли, или сколько денежных единиц реализованной продукции принесла каждая денежная единица активов. Этот коэффициент варьируется в зависимости от отрасли, отражая особенности производственного процесса.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. По этому коэффициенту судят, сколько раз в среднем в течение отчетного периода дебиторская задолженность превращается в денежные средства, т. е. погашается.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается путем деления выручки от реализации продукции на

среднегодовую стоимость чистой дебиторской задолженности за товары, работы, услуги:

$$Коб.д.з. = \frac{Выручка_от_реал._прод.}{Среднегодовая_ст-ть_чистой_деб.зад.} = \frac{стр.2000_ф.2}{1/2(гр.3стр.1125_ф.1 + гр.4стр.1125)}, \quad (7.16)$$

Этот коэффициент сравнивают со среднеотраслевыми коэффициентами, со значениями коэффициента предприятия за предыдущие периоды. Кроме того, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности полезно сравнивать с коэффициентом оборачиваемости кредиторской задолженности.

Такой подход позволяет сопоставить условия коммерческого кредитования, которыми предприятие пользуется у других фирм, с теми условиями кредитования, которые предприятие предоставляет другим предприятиям. Для анализа оборачиваемости дебиторской задолженности используется также показатель длительности оборота дебиторской задолженности. Его часто называют сроком кредитования. Период оборачиваемости дебиторской задолженности в днях рассчитывается по формуле:

$$to.д.з. = \frac{Количество_дней_в_периоде}{к_{об.д.з.}}, \quad (7.17)$$

Этот показатель дает расчетное количество дней для погашения кредита, взятого дебиторами. Для оценки степени деловой активности предприятия можно также сравнивать сроки погашения дебиторской задолженности с фактическими сроками, на которые предоставляется кредит покупателям.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности

Данный коэффициент дополняет предыдущий. Для его расчета необходимо разделить себестоимость реализованной продукции на среднегодовую стоимость кредиторской задолженности:

$$\kappa_{об.к.з.} = \frac{с/с}{Среднегодовая_ст-ть_чистой_кр._задолж.} = \\ = \frac{стр.2050_ф.2}{1/2(гр.3стр.1615_ф.1 + гр.4стр.1615_ф.2}, \quad (7.18)$$

Коэффициент показывает, сколько оборотов необходимо компании для оплаты имеющейся задолженности. Для анализа оборачиваемости кредиторской задолженности, так же как и для анализа дебиторской, используют показатель периода оборота кредиторской задолженности:

$$to.к.з. = \frac{Количество_дней_в_периоде}{\kappa_{о.к.з.}}, \quad (7.19)$$

Этот показатель дает расчетное количество дней для погашения кредита, полученного от поставщиков компании. В целом порядок анализа оборачиваемости кредиторской задолженности аналогичен порядку анализа оборачиваемости дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости запасов

Для характеристики эффективности управления запасами используются коэффициент оборачиваемости запасов и показатель длительности оборота. Для расчета коэффициента оборачиваемости запасов необходимо себестоимость реализованной продукции разделить на среднегодовую стоимость запасов предприятия:

$$\kappa_{об.з.} = \frac{с/с}{Среднегодовая_ст-ть_запасов} = \\ = \frac{стр.2050_ф.2}{1/2(гр.3стр.1100_ф.1 + гр.4стр.1100_ф.1)}, \quad (7.20)$$

Коэффициент показывает, сколько оборотов за год совершили запасы, т. е. сколько раз они перенесли свою стоимость на готовые изделия.

Показатель длительности оборота запасов можно рассчитать следующим образом:

$$to.з. = \frac{Количество_дней_в_периоде}{к_{о.з.}}, \quad (7.21)$$

Этот показатель характеризует период времени, в течение которого запасы превращаются в реализованные товары. Показатели оборачиваемости запасов предназначены для того, чтобы показать, насколько успешно администрация использовала ресурсы компании. Оба показателя желательно сравнить со среднеотраслевыми значениями. Полезно также производить сравнение со значениями этих показателей за предыдущие периоды.

В целом, чем выше коэффициент оборачиваемости запасов, тем меньше средств связано в этой наименее ликвидной статье оборотных средств, тем более ликвидную структуру имеют оборотные средства, и тем устойчивее финансовое положение предприятия (при прочих равных условиях). Следует отметить, что в некоторых случаях увеличение оборачиваемости запасов отражает негативные явления в деятельности предприятия. Например, в случае повышения объема реализации за счет реализации товаров с минимальным уровнем прибыли или без таковой.

Помимо рассмотренных основных коэффициентов деловой активности, часто рассчитывают также коэффициент оборачиваемости основных средств (или фондоотдачу).

Значение данного показателя равняется частному от деления объема реализованной продукции на среднегодовую стоимость основных средств:

$$\kappa_{\phi} = \frac{с/с}{Среднегодовая_ст-ть_основных_ср_в} = \frac{стр.2050_ф.2}{1/2(гр.3стр.1010_ф.1 + гр.4стр.1010_ф.1)}, \quad (7.22)$$

Повышение фондоотдачи, помимо увеличения объема реализованной продукции, может быть достигнуто как за счет относительно невысокого удельного веса основных средств, так и за счет их более высокого технологического уровня. Ее величина сильно колеблется в зависимости от особенностей отрасли и ее капиталоемкости.

Однако общие закономерности здесь таковы: чем выше фондоотдача, тем ниже издержки. Низкий уровень фондоотдачи свидетельствует либо о недостаточном уровне реализации, либо о слишком высоком уровне вложений в эти активы.

Таблица 7.6

Таблица коэффициентов деловой активности

№ п/п	Показатель	Фактическое значение			Отклонение (+/-)	
		20___	20___	20___	20__/20___	20__/20___
1	2	3	4	5	6=4-3	7=5-4
1.	Коэффициент оборачиваемости активов					
2.	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности					
3.	Длительность оборачиваемости дебиторской задолженности					
4.	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности					
5.	Длительность оборачиваемости кредиторской задолженности					
6.	Коэффициент оборачиваемости запасов					
7.	Длительность оборачиваемости запасов					
8.	Фондоотдача					

По результатам проведенного анализа необходимо сделать выводы ниже таблицы после каждой группы коэффициентов, состоящие из краткого анализа по всем рассчитанным показателям.

8. СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Абдукаримов, И.Т. Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур : учеб. пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 214 с. – Текст : непосредственный.

2. Бариленко, В.И. Комплексный анализ хозяйственной деятельности / В.И. Бариленко – М.: Юрайт, 2020. – 456 с. – Текст : непосредственный.

3. Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская и др. – М.: Инфра-М, 2020. – 544 с. – Текст : непосредственный.

4. Васильева, Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Л.С. Васильева, М.В. Петровская. – М.: КноРус, 2020. – 248 с. – Текст : непосредственный.

5. Голубева, Т.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Т.М. Голубева. – М.: Академия, 2019. – 320 с. – Текст : непосредственный.

6. ГОСТ Р 7.0.100-2018 Система стандартов по информации, библиотечному и издательскому делу. Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления. https://spbgau.ru/files/nid/9842/bibliograficheskoe_opisanie_dokumentov.pdf(дата обращения 19.04.2023)

7. Герасимова, Е.Б. Финансовый анализ. Управление финансовыми операциями: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, Д.В. Редин. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2019. – 192 с. – Текст : непосредственный.

8. Губина, О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / О.В. Губина, В.Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021. – 335 с. – Текст : непосредственный.

9. Дудник, Д.В. Основы финансового анализа: учебное пособие / Д.В. Дудник, М. Л. Шер. – Москва: РГУП, 2020. – 232 с. – Текст : непосредственный.

10. Зимин, Н.Б. Анализ и диагностика финансового состояния предприятий: учебное пособие. / Н. Б. Зимин – М.: ИКФ „ЭКМОС”, 2020. – 240 с. – Текст : непосредственный.

11. Илышева, Н.Н. Анализ финансовой отчетности: учебник / Н.Н. Илышева, С.И. Крылов. – Москва: Финансы и Статистика, 2021. – 370 с. – Текст : непосредственный.

12. Камысовская, С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность: формирование и анализ показателей: учебное пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 432 с. – Текст : непосредственный.

13. Канке, А.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / А.А. Канке, И.П. Кошевая. – М.: Форум, 2019. – 816 с. – Текст : непосредственный.

14. Конституция Российской Федерации [Электронный ресурс] : принята всенародным голосование 12 декабря 1993 года. : (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ30 декабря 2008 № 6-ФКЗ и № 8 – ФКЗ) // СПС «Консультант плюс». – Режим доступа: http://www.consultant.ru(дата обращения 19.04.2023)

15. Косолапова, М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – М.: Дашков и К, 2020. – 248 с. – Текст : непосредственный.

16. Косорукова, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Учебник / И.В. Косорукова – М.: КноРус, 2021. – 456 с. – Текст : непосредственный.

17. Крейнина, М.Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки / М.Н. Крейнина.- М .: ИКЦ «ДИС», 2019. - 224 с. – Текст : непосредственный.

18. Лысенко, Д.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / Д.В. Лысенко. – М.: Инфра-М, 2019. – 320 с. – Текст : непосредственный.

19. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М.: Форум, 2019. – 96 с. – Текст : непосредственный.

20. Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2020. – 208 с. – Текст : непосредственный.

21. Налоговый кодекс РФ. Часть первая [Электронный ресурс] : от 31.07.1998 № 146-ФЗ : (ред. от 15.02.2016 N 32-ФЗ, от 05.04.2016 N 101-ФЗ, от 05.04.2016 N 102-ФЗ, от 26.04.2016 N 110-ФЗ, // Консультант Плюс. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/

22. Налоговый кодекс РФ. Часть вторая [Электронный ресурс] : от 13.07.2015 № 214- ФЗ, №232-ФЗ (ред. от 10.10.2016) // Консультант Плюс. - Режим доступа: http://www.consultant.ru/.

23. Нечитайло, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / А.И. Нечитайло. – Рн/Д: Феникс, 2019. – 553 с. – Текст : непосредственный.

24. Одинцова Н.А. Финансовый анализ : учебно-методическое пособие для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.02 «Менеджмент» (профили: «Логистика», «Маркетинг», «Маркетинг» (ускоренное обучение), «Управление малым

бизнесом», «Менеджмент внешнеэкономической деятельности», «Менеджмент непроизводственной сферы», «Менеджмент в производственной сфере», «Управление международным бизнесом», «Антикризисное управление организацией») очной / заочной форм обучения / Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», Кафедра финансов ; сост. Н. А. Одинцова, О .И. Истомина. – Донецк : ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2022. – 186 с. – Текст : непосредственный.

25. Петрушевская, В.В. Финансы: учебно-методическое пособие / В.В. Петрушевская, Н.А. Одинцова, А.В. Нестерова. - Донецк: ГОУ ВПО ДонГУУ, 2020. – 339 с. – Текст : непосредственный.

26. Петрушевская, В. В. Финансовый анализ бюджетных учреждений : учебное пособие для обучающихся 4 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Государственные и муниципальные финансы») очной формы обучения / В. В. Петрушевская, Н. В. Гордеева ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра финансов. – Донецк : ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2023. – 243 с. – Текст : непосредственный.

27. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: учебник / Н.С. Пласкова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 276 с. – Текст : непосредственный.

28. Пястолов, С.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / С.М. Пястолов. – М.: Академия, 2020. – 272 с. – Текст : непосредственный.

29. Савицкая, Г.В. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2020. – 352 с. – Текст : непосредственный.

30. Савицкая, Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Г.В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2019. – 352 с. – Текст : непосредственный.

31. Фридман, А.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Практикум: учебное пособие / А.М. Фридман. – Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2021. – 204 с. – Текст : непосредственный.

32. Чернышева, Ю.Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия (организации): учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 421 с. – Текст : непосредственный.

33. Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А.Д. Шеремет. – 2-е изд., доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 374 с. – Текст : непосредственный.

34. Шеремет, А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 208 с. – Текст : непосредственный.

35. Шилина, А. Н. Государственные и муниципальные финансы : учебник для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили: «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение), «Государственные и муниципальные финансы») очной / заочной форм обучения / А. Н. Шилина, Я. О. Арчикова, К. В. Шарый; Минобрнауки ДНР, ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», Кафедра финансов. – Донецк : ГОУ ВПО «ДОНАУИГС», 2022. – 360 с. – Текст : непосредственный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение А

Должность, звание _____
Ф.И.О. _____
(руководителя структурного подразделения)
обучающегося ___курса, _____формы обучения
группы _____
Ф.И.О. _____

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу разрешить выполнение курсовой работы (проекта) по следующей теме «_____»

Обоснование целесообразности выполнения курсовой работы (проекта) на самостоятельную тему (если тема, не включена в тематику)

«_____» _____ 20___г. _____/ _____
(подпись) / *(Ф.И.О. обучающегося)*

Приложение Б

Отзыв руководителя на курсовую работу

Обучающегося _____образовательной программы бакалавриата на тему: «_____ _____»

№ п/п	Критерий оценки	Оценка руководителя
1	Актуальность темы	*Четкость формулировки проблемы, обоснование её научной или практической значимости.*
2	Работа с источниками и данными	*Умение находить, анализировать и критически оценивать актуальные источники (научные статьи, данные, нормативные акты).*
3	Методологическая грамотность	*Корректный выбор и применение методов исследования, обоснование методологической базы.*
4	Аналитическая глубина и самостоятельность	*Способность к интерпретации данных, выявлению закономерностей, формулированию аргументированных выводов.*
5	Структурная логичность и ясность изложения	*Соответствие структуры цели работы, связность разделов, доступность языка при сохранении научного стиля.*
6	Практическая / прикладная ценность	*Наличие рекомендаций, моделей, алгоритмов или других результатов, применимых в реальной практике.*
7	Оформление и техническое соответствие	*Соблюдение стандартов оформления, грамотность, корректность цитирования и библиографии.*
8	Оригинальность подхода	*Элементы новизны в постановке задачи, методах или интерпретации результатов.*
9	Умение видеть ограничения и перспективы	*Критическая оценка границ проведённого исследования, предложения по дальнейшей разработке темы.*
10	Качество презентации результатов	*Чёткость формулировок, наглядность графиков / таблиц, логика итогового резюме.*
11	Рекомендуемая оценка руководителя	*Итоговое заключение научного руководителя о качестве работы.*

Комментарии к оценке:

_____

_____

_____

Руководитель _____ _____

_____ (подпись) (Ф.И.О.)

(ученая степень, ученое звание)

«_____» _____20___г.

Приложение В

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
при ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ДОНЕЦКИЙ ФИЛИАЛ

Факультет финансово-экономический
Кафедра финансов

КУРСОВАЯ РАБОТА (ПРОЕКТ)

по дисциплине «_____»

на тему «_____»

Автор работы:
обучающийся __курса, __формы обучения
группы _____
Ф.И.О. _____

Руководитель курсовой работы:
Должность, звание _____
Ф.И.О. _____
Защищено с оценкой _____

_____
(подпись преподавателя)

«_____» _____ 20___г.

Донецк
20__

Приложение Г

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....

ГЛАВА 1 НАЗВАНИЕ ГЛАВЫ… .....

1.1 (Название подпункта) .....

1.2 (Название подпункта).....

1.3 (Название подпункта) ……

ГЛАВА 2 НАЗВАНИЕ ГЛАВЫ….....

2.1 (Название подпункта) .....

2.2 (Название подпункта).....

2.3 (Название подпункта) ……

ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....

ПРИЛОЖЕНИЯ .....

Приложение Д

Библиографическое описание источника в списке использованных ресурсов согласно ГОСТ Р 7.0.100 – 2018

Книга печатная / Текст печатный

1. Ефимов, Г. Д. Стратегический менеджмент 21 века / Г. Д. Ефимов. – Текст : непосредственный // Экономика и менеджмент. – 2023. – № 6. – С. 82– 106.

2. Игнатьев, С. В. Эффективность деятельности фирмы : учебник / С. В. Игнатьев, Г. Д. Петров. – Москва : НИУ ВШЭ, 2022. – 526 с. – Текст : непосредственный.

3. Калинина, Г. П. Оптимизация численности персонала и оплата труда на фирме / Г. П. Калинина, В. П. Смирнова. – Текст : непосредственный // Экономика фирмы. – 2022. – № 5. – С. 48–57.

4. Формирование моделей и устойчивого развития фирмы : учебное пособие / сост. Е. Г. Иванов, Т. А. Калашников. – Краснодар : КубГАУ, 2023. – 149 с. – Текст : непосредственный.

Электронный ресурс

5. Адашева, М. Г. Роль человеческого капитала в развитии фирмы / М. Г. Адашева. – DOI 20.19141/vis.2023.22.3.471. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

6. Ахтариев, И. З. Отраслевая конкурентоспособность вузов и рынок общественой образовательной акредитаци / И. З. Ахтариев. – Текст : электронный // Современная конкуренция. – 2022. – № 2. – URL: https://cyberleninka.ru/article/n/otraslevaya–konkurentosposobnost–vuzov–i–rynok–obschestvenoy (дата обращения: 05.04.2023).

7. Валаамов, Ю. В. Модели трансформации хозяйственной деятельности фирмы : учебник / Ю. М. Валаамов, С. К. Гришин, Б. А. Макаров ; под общ. 33 ред. М. С. Умарова. – Санкт-Петербург : Спутник,

2022. – 1 CD– ROM. – Систем. требования: Intel Pentium 1,6 GHz и более ; 256 Мб (RAM) ; Microsoft Windows XP и выше ; Firefox (3.0 и выше) или IE (7 и выше) или Opera (10.00 и выше), Flash Player, Adobe Reader. – Загл. с титул. экрана. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

8. Иванилова, С. В. Биржевое дело : учебное пособие для бакалавров / С. В. Иванилова. – 3-е изд. – Москва : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2021. – 222 с. – ISBN 978-5-394-04355-0. – Текст : электронный // Электронно–библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. – URL: https://www.iprbookshop.ru/102271.html (дата обращения: 20.03.2023). – Режим доступа: для авторизир. пользователей.

9. Овсянникова, О. А. Этика государственной службы и государственного служащего / О. А. Овсянникова. – 3-е изд., стер. – СанктПетербург : Лань, 2023. – 280 с. – ISBN 978-5-507-45401-3. – Текст : электронный // Лань : электронно–библиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/267380 (дата обращения: 05.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

10. Правительство расширило программу зелёного финансирования. – Текст : электронный // Правительство России : официальный сайт. – 2023. – URL: http://government.ru/department/79/events/ (дата обращения: 05.04.2023).

11. Столбов, В. П. Экономическая история России : монография / В. П. Столбов. – 3-е изд., стер. – Санкт-Петербург : Лань, 2023. – 276 с. – ISBN 978-5-507-45530-0. – Текст : электронный // Лань : электроннобиблиотечная система. – URL: https://e.lanbook.com/book/271364 (дата обращения: 05.04.2023). – Режим доступа: для авториз. пользователей.

Электронные файлы PDF

12. Финансовый менеджмент : методические рекомендации по выполнению курсовой работы для обучающихся 2 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили «Финансы и кредит», «Государственные и муниципальные

финансы») очной формы обучения / Министерство науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра финансовых услуг и банковского дела ; сост. Н. В. Погоржельская. – Донецк : ДОНАУИГС, 2023. – 53 с. (дата обращения: 01.05.2023).

13. История экономики : конспект лекций для обучающихся 1 и 3 курсов образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили: «Экономика предприятия», «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», «Банковское дело») очной / очно-заочной форм обучения / Министерство науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра экономики предприятия ; сост. Н.П. Боталова. – Донецк : ДОНАУИГС, 2023. – 223 с. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

14. Подгорный, В. В. Планирование и контроль на предприятии : учебное пособие для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Экономика предприятия») / В. В. Подгорный ; Министерство науки и высшего образования РФ, ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», Кафедра экономики предприятия. – Донецк : ДОНАУИГС, 2023. – 433 с. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

Сайты

15. Газета.Ру : [сайт] / учредитель АО «Газета.Ру». – Москва, 2023 – . Обновляется в течение суток. – URL: https://www.gazeta.ru. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

16. РУКОНТ : национальный цифровой ресурс : межотраслевая электронная библиотека : сайт / консорциум «КОТЕКСТУМ». – Сколково, 2023 –. URL: https://rucont.ru. – Режим доступа : для авториз. пользователей. – Текст : электронный (дата обращения: 01.05.2023).

Приложение Е

Рекомендуемое оформление рисунков, таблиц и формул

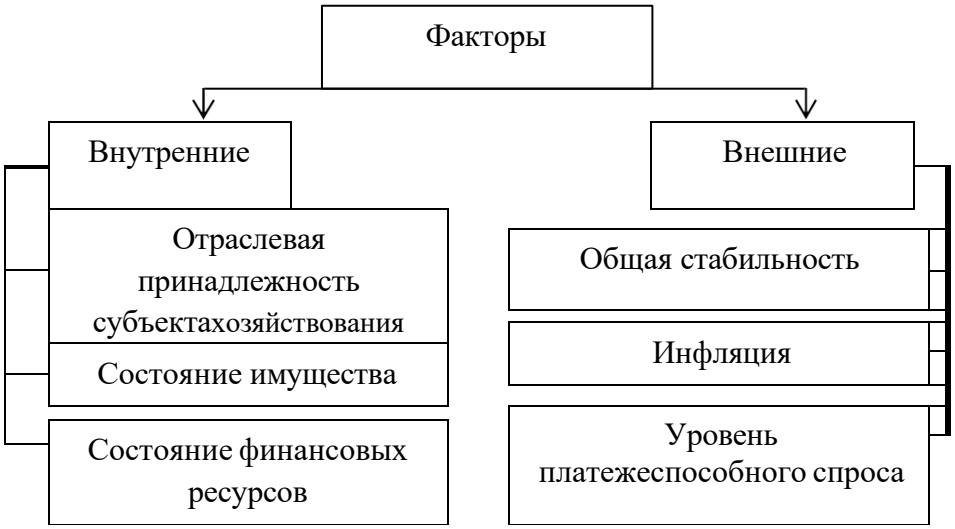


Рис. 1.1. Факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия

Таблица 2.3

Сводная таблица коэффициентов ликвидности баланса предприятия

Название коэффициента	Нормативное значение	Показатели			Изменения	
		2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022
Коэффициент общей ликвидности	1-2	0,18	0,1	0,15	-0,08	+0,05
Коэффициент срочной	0,7-0,8	0,29	0,14	0,21	-0,15	0,07
Коэффициент абсолютной	0,2-0,35	0,06	0,007	0,03	-0,05	+0,023

Упрощенная модель финансового равновесия была предложена И.А. Бланком и имеет следующий вид:

$$VП = VH, \qquad (2.1)$$

Где VП – предполагаемый объем генерирования собственных финансовых ресурсов предприятия;

VH – необходимый объем потребления собственных финансовых ресурсов предприятия.