

Министерство образования и науки РФ  
Алтайский государственный университет  
Кафедра бухгалтерского учета, аудита и анализа

**ПОДГОТОВКА КУРСОВОЙ РАБОТЫ  
ПО КОМПЛЕКСНОМУ  
ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ**

**Учебное пособие**

Издательство Алтайского государственного университета  
Барнаул 2005

Печатается по решению кафедры бухгалтерского учета, аудита и анализа Алтайского государственного университета.

**Автор-составитель:** канд. экон. наук, доцент **Т. В. Бобровская**

**Рецензенты:** канд. экон. наук, доцент **О. И. Эргардт,**

канд. экон. наук, доцент **Н. А. Блудова**

Учебное пособие по выполнению курсовой работы по комплексному экономическому анализу адресовано студентам дневной, очно-заочной (вечерней) и заочной форм обучения по специальности 06.05.00 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Пособие определяет цели, задачи и основные этапы подготовки курсовой работы, а также требования к ее структуре, содержанию и оформлению.

План УМД 2005 г., п. К

Печатается в авторской редакции

Подписано в печать 01.03.2005 г. Формат 60х90/16.

Бумага газетная. Печать ризографическая. Усл. печ. л. 2,0.

Тираж 100 экз. Заказ

Отпечатано на экономическом факультете АлтГУ:

656099, Барнаул, пр. Социалистический, 68

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общие положения	
1.1.	Роль и значение курсовой работы	4
1.2.	Цели курсовой работы	4
1.3.	Этапы подготовки курсовой работы	5
2.	Требования к выполнению и оформлению курсовой работы	
2.1.	Требования к выполнению курсовой работы	6
2.2.	Требования к оформлению курсовой работы	7
2.3.	Научный аппарат	8
2.4.	Оформление табличного и графического материала	9
3.	Структура и содержание курсовой работы	
3.1.	Структура курсовой работы	12
3.2.	Введение	12
3.3.	Первая глава	15
3.4.	Вторая глава	16
3.5.	Заключение	18
3.6.	Список использованной литературы	18
3.7.	Приложения	18
Приложение 1.	Образец титульного листа	20
Приложение 2.	Образец содержания курсовой работы	21
Приложение 3.	Примерная тематика курсовых работ	22
Приложение 4.	Бланк отзыва научного руководителя	27
Приложение 5.	Примеры библиографических записей	28

# **I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

## **1.1. РОЛЬ И ЗНАЧЕНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Курсовая работа по дисциплине «Комплексный экономический анализ» является четвертой из пяти курсовых работ, предусмотренных Государственным образовательным стандартом Министерства образования РФ для специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Ее написание завершает блок аналитических дисциплин.

Курсовая работа является важнейшим средством овладения теоретическими и практическими аспектами проведения экономического анализа, выступает элементом академической культуры. Ее большая роль состоит в том, что в процессе написания работы студент не только углубляет, но и применяет полученные теоретические знания на практике. Подготовка курсовой работы позволяет студенту глубже уяснить роль и содержание комплексного экономического анализа, овладеть методологией его проведения, а также освоить основные методические приемы применительно к конкретному предприятию.

По результатам выполненной курсовой работы можно судить о том, насколько студент овладел методологией анализа деятельности предприятия и каковы его возможности применить полученные знания на практике. Успешная ее защита служит подтверждением квалификации студента, является свидетельством его подготовленности к аналитической деятельности в экономической сфере.

Опыт и навыки, полученные на этом этапе обучения, далее будут использованы в курсе «Аудит», при подготовке курсовой работы по «Аудиту», а также при написании дипломной работы.

## **1.2. ЦЕЛИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

Цели написания курсовой работы обусловлены общими государственными стандартами квалификационной характеристики выпускника вуза и специальными требованиями, установленными Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования к подготовке экономиста по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

Общие требования к уровню подготовки бухгалтера-

экономиста включают:

- **знание** ключевых экономических проблем в области
- избранной профессиональной программы и современных научных средств их анализа и решения;
- **умение** формулировать и решать задачи, возникающие в ходе НИР, выбирать необходимые информационные технологии, методы и приемы экономического анализа в исследовании деятельности организации;
- **владение** навыками самостоятельной НИР, требующими широкого образования в экономике, навыками использования результатов комплексного экономического анализа для принятия управленческих решений.

Общими целями написания курсовой работы по дисциплине «Комплексный экономический анализ» являются:

- систематизация, расширение и закрепление теоретических знаний, полученных в курсах «Теория экономического анализа», «Анализ финансовой отчетности» и «Комплексный экономический анализ»;
- раскрытие предмета, метода, сферы применения, проблем комплексного экономического анализа, а также возможных направлений их решения;
- выработка умения анализировать экономические показатели и обобщать результаты проведенного научного аналитического исследования;
- получение навыков использования результатов практического аналитического исследования для принятия управленческих решений текущего и перспективного характера;
- демонстрация самостоятельного аналитического мышления и умения обосновывать рекомендации в области управления предприятием.

Специальные цели курсовой работы студент определяет совместно с научным руководителем.

### 1.3. ЭТАПЫ ПОДГОТОВКИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

Выполнение курсовой работы состоит из следующих этапов:

- 1) согласование с кафедрой бухгалтерского учета, аудита и анализа кандидатуры научного руководителя;
- 2) ознакомление с Методическими указаниями по выполнению и оформлению курсовой работы по комплексному экономическому анализу;
- 3) выбор темы из списка, предложенного кафедрой, и согласование ее

с научным руководителем (примерная тематика представлена в приложении);

- 4) составление рабочего плана и графика выполнения работы;
- 5) подбор и изучение литературы по избранной теме;
- 6) сбор информации для составления краткой характеристики финансово-хозяйственной деятельности организации;
- 7) подбор документов для проведения анализа в организации;
- 8) систематизация данных, составление аналитических таблиц, аналитическая обработка показателей и их интерпретация;
- 9) корректировка рабочего плана и его согласование с научным руководителем;
- 10) написание разделов работы, формулирование выводов, заключений и обобщений по ее результатам;
- 11) техническое оформление курсовой работы в соответствии с установленными требованиями;
- 12) представление работы научному руководителю;
- 13) получение письменного отзыва научного руководителя и устранение отмеченных им недостатков;
- 14) получение допуска к защите курсовой работы и ее защита.

В установленные сроки студенты дневного отделения сдают курсовую работу на кафедру бухгалтерского учета, аудита и анализа, а студенты заочной и вечерней форм обучения в соответствующий деканат. Срок, установленный для проверки курсовой работы преподавателем, составляет 15 дней.

Защищенная курсовая работа служит основанием для допуска студента к экзамену по дисциплине «Комплексный экономический анализ». Студенты, которые вовремя не представили курсовую работу или выполнили ее с нарушением необходимых требований, к экзамену не допускаются.

## **II. ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ И ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

### **2.1. ТРЕБОВАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

К выполнению курсовой работы как к самостоятельному исследованию предъявляются следующие требования:

- работа должна быть выполнена на достаточно высоком практическом уровне с привлечением теоретических источников, определяющих логику и систему проведения комплексного

экономического анализа на конкретном предприятии;

- содержание работы и ее структура должны **логически** соответствовать ее названию, объекту и предмету исследования, поставленным цели и задачам исследования;

- работа должна быть выполнена самостоятельно и содержать собственные выводы, касающиеся интерпретации результатов, полученных в ходе анализа экономических показателей;

- каждая глава и каждый раздел работы должны заканчиваться кратким выводом, обобщающим проделанную в нем работу (по главе – 1-2 абзаца, по разделу главы – 1- 2 предложения). Формулирование подобных выводов развивает способность к обобщению материала, поможет сделать итоговые выводы, касающиеся общей оценки деятельности предприятия;

- в работе должны быть сформулированы общие выводы по результатам анализа и обобщены резервы, выявленные в ходе проведенного анализа;

- работа должна содержать предложения по улучшению деятельности организации, а также направления дальнейшего более детального проведения анализа;

- работа должна быть написана четким и грамотным языком.

**Период проведения анализа.** Для выполнения курсовой работы необходимо наличие не менее двух периодов: (базисный – отчетный, плановый – фактический), однако по двум периодам трудно выявить тенденции изменения показателей, поэтому оптимальный вариант курсовой работы должен содержать данные за три периода (например, 2002 – 2004 г.г.).

## **2.2. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

2.2.1. Курсовая работа должна иметь объем 35-40 страниц (без учета списка использованной литературы и приложений).

2.2.2. Курсовая работа должна быть выполнена на компьютере, сброшюрована (переплетена) и представлена на защиту в одном экземпляре. Представляется первый экземпляр работы. Ксерокопии не принимаются. Кроме того, студент представляет **электронный вариант** работы на дискете для проверки курсовой работы на предмет плагиата. После проверки работы на плагиат в имеющейся базе данных дискета возвращается студенту.

2.2.3. Черновик работы, представленный на проверку, по договоренности с научным руководителем может быть написан от

руки четким аккуратным почерком. При этом текст должен соответствовать всем требованиям, предъявляемым к готовой курсовой работе.

2.2.4. Научный руководитель вправе не принимать на проверку черновик работы или готовую работу, небрежно оформленные или не соответствующие необходимым требованиям;

2.2.5. Требования к тексту курсовой работы:

- текст пишется на одной стороне листа белой бумаги формата А4 (210х297 мм);

- допускается оформление иллюстраций и таблиц на листах формата А3 (297х420 мм);

- межстрочный интервал - 1,5, шрифт - *Times New Roman*, размер шрифта - 12, размер шрифта для разделов и подразделов - 14;

- ориентация для текста – книжная, для больших, графиков и схем – альбомная;

- поля: *верхнее* – 25 мм, *нижнее* – 25 мм, *левое* – 30 мм, *правое* – 10 мм;

- формулы вносятся в текст либо с помощью компьютера, либо вручную (черной пастой, тушью или чернилами). Размеры знаков для формул рекомендуются следующие: прописные буквы и цифры – 7-8 мм, строчные – 10 мм, показатели степени и индексы – не менее 2 мм;

- исправления в текст (отдельные слова, формулы, знаки препинания) следует вносить пастой, чернилами или тушью черного цвета;

- термины и названия компаний на иностранном языке, используемые в тексте, набираются курсивом;

- нумерация страниц курсовой работы сквозная, включая титульный лист и приложения, т.е. все страницы работы, включая иллюстрации и приложения, нумеруются по порядку от титульного листа до последней страницы без пропусков и повторов. Страницы нумеруются арабскими цифрами. Первой страницей считается титульный лист, но на ней цифра «1» не ставится;

- на титульном листе курсовой работы автор ставит свою подпись.

### 2.3. НАУЧНЫЙ АППАРАТ

В курсовой работе обязательно должны присутствовать источники информации и библиографический список использованной научной литературы. К источникам информации относятся: нормативно-правовые акты органов законодательной и

исполнительной власти, труды российских и зарубежных ученых-экономистов по теме исследования, материалы периодической печати, документы организаций, а также Интернет-ресурсы.

В работе следует показать умение пользоваться различными источниками информации, соблюдая при этом авторские права и право на интеллектуальную собственность. Корректную ссылку на использованные источники реализуют, используя специальные вводные слова и выражения: по мнению, по сведениям, по сообщению, по данным, как считает, как отмечает, по нашему мнению и т.п. Прямое переписывание или сканирование текстов из монографий и статей, перенос без ссылки на источник информации таблиц, схем, рисунков, формул, принадлежащих другим авторам, не допускается. В противном случае автор курсовой работы присваивает себе чужие мысли, при этом нарушая нормы как научной этики, так и действующего законодательства, охраняющего права настоящего автора на интеллектуальную собственность.

Для того, чтобы не нарушать этические и правовые нормы, студент должен правильно использовать научный аппарат ссылок на источники используемой информации. Любое цитирование автора, оформленное в виде прямой или косвенной речи, должно иметь ссылку на монографию, статью, доклад или интервью. Эти же требования распространяются на использованные в курсовой работе статистическую информацию, вычисления, расчеты, формулы, таблицы, рисунки, схемы, результаты проведенных аналитических исследований и т.п.

Существуют разные способы оформления ссылок на источники. В данной работе рекомендуется делать ссылку на источник непосредственно после цитируемого фрагмента текста с указанием номера из списка использованной литературы и страницы, например, [14, с. 65]. Если автор перечисляет авторов, исследующих данную проблему, возможно их перечисление с указанием номеров из списка использованной литературы, например, «Проблемам эффективности использования основных фондов посвящены работы А.Ф. Кириллова, П.Ю. Кучерука, А.К. Петрова [4; 12; 14]».

**Ценность курсовой работы** повышается, если студент указывает, что используемые в ней таблицы, расчеты, методики, схемы, рисунки и т.п. являются результатом его собственных исследований и разработок.

#### **2.4. ОФОРМЛЕНИЕ ТАБЛИЧНОГО И ГРАФИЧЕСКОГО МАТЕРИАЛА**

2.4.1. Особенностью курсовой работы по комплексному экономическому анализу является то, что ее выполнение предполагает составление значительного количества расчетных и аналитических таблиц, использование формул.

2.4.2. Заимствованные таблицы, рисунки, схемы, графики, формулы и т.п. обязательно должны иметь сноску на источник информации. При этом внизу таблицы или рисунка указывается: «Составлено по: \_\_\_\_\_», «Расчитано по: \_\_\_\_\_».

2.4.3. Для повышения наглядности представления материала можно дополнить аналитические таблицы графиками (*примечание: построение графиков не является обязательным требованием, но это поможет лучше подготовиться к выполнению дипломной работы, где графическое оформление материала является необходимым условием*). Особенно удобно это для иллюстрации структуры и динамики показателей, к примеру: «Рис. 3. Динамика величины основных фондов ООО «Надежда» за 2002-2004 г.г.», «Рис. 1.3. Структура материальных оборотных средств ЗАО «Профи» в 2003 г.».

Для быстрого построения соответствующих графиков и диаграмм рекомендуется составлять аналитические таблицы, используя пакет прикладных программ *Microsoft Excel*.

Оформление табличного и графического материала должно соответствовать требованиям ГОСТ, т.е. каждая таблица (схема, график) должна иметь:

а) **порядковый номер** (например, «Таблица 5», «Рис.3»). При этом может использоваться как сквозная нумерация табличного и графического материала (Таблица 1, ..., Таблица 25), так и нумерация по разделам курсовой работы (Таблица 1.1, т.е. первая таблица первого раздела работы, Таблица 2.12, т.е. двенадцатая таблица второго раздела и т.п.);

б) **заголовок**, отражающий ее содержание, к примеру, «Сводная таблица влияния факторов на рентабельность продаж», «Рис.3. Динамика прибыли от продаж», «Таблица подстановок для проведения факторного анализа ОПФ» «Структура затрат на реализацию продукции»;

в) **ссылку** на нее в тексте контрольной работы (например, «Проведем факторный анализ рентабельности продаж с помощью табл. 5.1», «Расчет валовой маржи за отчетный период приведен в табл. 6»;

г) указание **объекта** исследования (например, «Факторный анализ себестоимости ООО «Надежда»);

д) указание **периода исследования** показателя (например,

«Анализ структуры затрат за 2002-2004 г.г.».

е) указание **единицы измерения** каждого показателя.

Таким образом, название **каждой** таблицы, рисунка, графика должно соответствовать принципу «что – где - когда», т.е. что исследуется, применительно к какому объекту и за какой период (например, «Анализ прямых материальных затрат ООО «Надежда» за 2002 – 2004 г.г.»).

Заголовок и слово «Таблица» начинают с прописной буквы. Заголовок не подчеркивают. Заголовки граф таблицы должны начинаться с прописных букв, подзаголовки – со строчных, если они составляют одно предложение с заголовком, и с прописных, если они самостоятельные. Графа «№ п/п» в таблицу не включается.

Таблицу размещают после упоминания о ней. Например, «Для проведения маржинального анализа составим аналитическую таблицу (табл.3), используя для этого данные формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» (приложение 5)». Далее следует таблица, затем – ее анализ, затем выводы по проведенному анализу.

В работе должны использоваться только общепринятые сокращения слов и словосочетаний (**тыс. руб., руб., коп., г.** и т.д., а не т.р., т. руб., тыс. р., год и т.п.). В случае использования собственных сокращений в конце работы необходимо привести список условных обозначений и сокращений (например, «КЭА – комплексный экономический анализ, П – прибыль, R – рентабельность, ОПФ – основные производственные фонды, ВОА – внеоборотные активы, НМА – нематериальные активы, О<sub>б</sub>С – оборотные средства» и т.п.).

Наименование организации можно привести один раз, затем использовать его сокращенный вариант: «Рассчитано по материалам ЗАО «Алтайагротранс» (далее – ЗАО)».

**Оформление формул.** Каждая формула, используемая в курсовой работе, должна иметь порядковый номер, который размещается справа от формулы в круглых скобках. Нумерация может быть сквозная для всей работы. При вторичном использовании формулы не обязательно воспроизводить ее еще раз, достаточно указать: «Проведем расчет рентабельности продаж по формуле (1.8)».

Ссылка на источник, из которого заимствована формула, делается либо в тексте (например, «Проведем расчет рентабельности ОПФ согласно методике, разработанной А.Д. Шереметом [18, с. 142], либо после ее размещения в тексте курсовой работы.

### **III. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

### **3.1. СТРУКТУРА КУРСОВОЙ РАБОТЫ:**

- титульный лист (образец представлен в приложении 1);
- содержание с указанием страниц (образец представлен в приложении 2);
- введение;
- главы (обычно 2-3 главы с 3-4 разделами внутри каждой главы);
- заключение;
- список использованной литературы;
- приложения;
- список условных сокращений и обозначений.

### **3.2. ВВЕДЕНИЕ**

Оптимальный объем введения – 2 – 3 страницы.

Введение пишется после написания основных разделов курсовой работы, когда исследование закончено и автор может точно описать и сформулировать логику исследования. Оно должно быть четко структурировано, содержать короткое и конкретное описание основных элементов курсовой работы:

- актуальность темы исследования.

Актуальность темы – это степень ее важности в данный момент для решения проблемы, задачи или вопроса. Актуальность показывается с точки зрения экономической науки, экономики организации, учебных целей. При описании актуальности надо указать, какие существуют противоречия между определенным состоянием предмета и теми требованиями, которые предъявляются к его эффективному функционированию. Можно отметить разрыв между сложившейся теорией исследуемой проблемы и новыми положениями и тенденциями. Кроме того, показывается разработанность данной темы в науке. Освещение актуальности должно быть лаконичным (2-3 абзаца);

- цель и задачи исследования.

Цель и задачи исследования вытекают из названия курсовой работы. Цель ставится одна и связана с решением какой-либо проблемы. Цель работы можно увязать:

- с обоснованием подходов к решению имеющейся проблемы;
- с обоснованием факторов и резервов повышения

эффективности функционирования экономического явления или объекта;

- с обоснованием системы мероприятий по решению проблемы и др.

Возможна постановка цели и более частного характера, например: исследование методик анализа и прогнозирования объема продаж; изучение специфики анализа маркетинговой деятельности и др.

Далее в простой лаконичной форме формулируются основные задачи, которые надо решить для достижения поставленной цели. Задач не должно быть много (не более 4-6), и они должны в обобщенном, в укрупненном виде отражать логику выполнения работы. При этом не следует формулировать слишком общие или слишком частные задачи, которые являются частью предыдущих. В зависимости от характера научной проблемы задачи могут быть нацелены:

- на изучение теории вопроса, описание понятийного аппарата, выявление сущности исследуемого понятия, задач и роли проведения его анализа (например, «1.1. Затраты как объект управленческого анализа»);

- на оценку его современного состояния, выявление имеющихся проблем, недостатков, причин и т.п., изучение тенденций и перспектив развития, в т.ч. с учетом передового отечественного и зарубежного опыта (например, «1.2. Роль и значение анализа основных средств для принятия управленческих решений» или «1.2. Роль, содержание и проблемы использования маржинального анализа на российских предприятиях»);

- на обзор методических подходов к анализу и оценке экономического явления или объекта (например, «1.3. Методические подходы к анализу себестоимости»);

- на изучение практики решения данной проблемы на конкретном предприятии (выявление ее текущего состояния, недостатков и затруднений, причин и т.п.);

- на разработку методических рекомендаций по улучшению использования анализируемого производственного ресурса, а также на выявление резервов повышения эффективности работы предприятия. объект и предмет исследования;

Формулирование объекта и предмета исследования чаще всего вызывает у студентов затруднения, поэтому считаем необходимым остановиться на этом вопросе более подробно.

Объект исследования – это процесс или явление, которое порождает проблемную ситуацию и избрано для проведения исследования, это то, на что направлена познавательная деятельность. Каждый объект исследования взаимодействует с окружающей его

средой, поэтому задача исследования состоит в том, чтобы установить факторы, которые влияют на объект исследования, разделить их на существенные и несущественные и сконцентрировать внимание на главных факторах.

Предмет исследования – это изучаемые с определенной целью свойства, отношения объекта. Предмет исследования – это то, что находится в границах объекта и определяет тему курсовой работы.

С точки зрения научного познания объект и предмет исследования соотносятся между собой как целое и часть, общее и частное.

В аналитической работе объектом исследования может быть финансово-хозяйственная деятельность организаций разных организационно-правовых форм. К объектам можно отнести и учетно-аналитическую систему предприятия, систему внешнего и внутреннего (управленческого) анализа, информационные базы систем экономического анализа и отдельные его виды и направления.

Предметом исследования в анализе часто являются проблемы теории, методологии и методики финансового и управленческого анализа, информационное обеспечение аналитической деятельности, аналитические приемы и методы обработки экономической информации, методологические и организационные аспекты совершенствования видов и направлений анализа и др.

К примеру, содержание курсовых работ, посвященных маргинальному анализу, может значительно отличаться из-за различий в объекте и предмете исследования.

Примеры: «Объект исследования - результаты финансово-хозяйственной деятельности организации, предмет - методические подходы к проведению маргинального анализа». Или: «Объект исследования – методология проведения маргинального анализа, предмет исследования – информационное обеспечение проведения маргинального анализа». Другие примеры: «Объект исследования – трудовые ресурсы предприятия, предмет – особенности проведения анализа трудовых ресурсов», «Объект исследования – затраты предприятия на производство и реализацию продукции, предмет – особенности проведения анализа себестоимости».

- методология исследования.

При описании методологической базы необходимо отразить, какие из основных элементов методологии использовались при написании работы (законодательные и нормативные акты, работы российских и зарубежных авторов по теме исследования, материалы периодической печати, Интернет-ресурсы, документы предприятия).

- методика исследования.

Выбор методов исследования не является произвольным, а диктуется спецификой поставленных автором задач и возможностями проведения исследования. К примеру, работы прогностического характера («Анализ и прогнозирование объема продаж», «Перспективный анализ объема продаж», «Маржинальный анализ» и др.) требуют, наряду с традиционными методами анализа, использования методов стохастического факторного анализа и методов оптимизации (корреляционно-регрессионный анализ, сценарное планирование, вариантные расчеты и др.). При описании методики необходимо отразить все методы, которые использовались автором: общенаучные (анализ и синтез, индукция и дедукция и др. методы, используемые любыми науками), общеэкономические, используемые экономическими науками (сравнение, абсолютных, относительных и средних величин, группировки, классификации, индексный и др.), а также специальные приемы и методы экономического анализа (детерминированный или стохастический факторный анализ, способ цепных подстановок, абсолютных разниц и т.п.). Кроме того, необходимо описать и другие методы, которые автор использовал в работе (графический метод, социологические и экономико-математические методы, методы оптимизации показателей и т.п.).

- краткая структура работы. Дается обоснование логики исследования в виде краткого описания всех разделов работы, включая введение и заключение (по одному предложению на каждый раздел);

- объем работы. Указывается количество страниц, на которых размещена работа, число таблиц, рисунков (в т.ч. схем и диаграмм), приложений, информационных источников, а также приводится перечень пакетов прикладных программ, использованных для написания работы и обработки экономической информации (к примеру, *Microsoft Word*, *Microsoft Excel*, *Microsoft PowerPoint* и т.п.

- практическая значимость проведенного исследования (по желанию студента).

Практическая значимость результатов исследования может заключаться в возможности:

- а) решения на их основе какой-либо практической задачи;
- б) проведения дальнейших научных исследований.

### **3.3. ПЕРВАЯ ГЛАВА**

Первый раздел работы является теоретико-методологическим. Здесь студент должен показать социально-экономическую природу

исследуемого вопроса, сущность проблемы с точки зрения макроэкономики, детерминированность (взаимосвязи и взаимозависимости) с другими экономическими процессами и явлениями (например, роль комплексного экономического анализа в принятии управленческих решений). В данном разделе можно показать современное состояние вопроса в России, проблемы, пути их решения и тенденции с учетом мировой экономической практики.

Первая глава является базисом для написания конкретно-экономического раздела. Поэтому один из трех-четырех разделов первой главы надо посвятить критическому обзору имеющихся методических подходов к проведению данного вида анализа (например, «1.4. Методические подходы к проведению маржинального анализа»). На основе сравнительного обзора имеющихся отечественных и зарубежных методик необходимо обосновать ту методику, по которой автор будет проводить анализ предприятия во второй главе. К примеру, «В качестве базовой методики для проведения анализа основных фондов мы избрали методику А.В. Еремина, которая является, на наш взгляд, наиболее подробной и в наибольшей степени соответствует цели и задачам проведения их комплексного анализа [11]». Или: «Для более подробного анализа основных фондов дополним методику Н.А.Ковалева методикой анализа рентабельности активов, широко используемой за рубежом [10]» и т.п.

## **ВТОРАЯ ГЛАВА**

Вторая глава должна начинаться разделом «Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования», в котором помещается информация, касающаяся даты создания, организационно-правовой формы, отраслевой принадлежности, основных видов деятельности предприятия. В данном разделе размещается таблица с основными показателями финансово-хозяйственной деятельности, характеризующими имущественное положение организации, ее финансовое состояние, деловую активность, рентабельность деятельности. Табличный материал дополняется кратким анализом и соответствующими выводами об общей деятельности предприятия (развивающееся, стагнирующее и т.п.).

Кроме того, в разделе необходимо отразить особенности организации аналитической работы: существует ли на предприятии (в организации) подразделение (отдел, лаборатория, служба),

занимающееся выполнением аналитических функций, если нет, то в чьи обязанности входит выполнение аналитической работы, кто выполняет функции по комплексному экономическому анализу, анализу финансовой отчетности, какие аналитические функции выполняет бухгалтерская служба и т.д. Также необходимо отметить, для каких целей, для принятия каких управленческих решений в организации используется экономический анализ. В конце данного раздела необходимо дать **заключение** об общем состоянии и уровне аналитической работы в организации.

В следующих разделах второй главы проводится анализ конкретных микроэкономических процессов, составляющих объект исследования. Конкретное содержание работы зависит от избранной и обоснованной в первой главе методики, которую студент определяет самостоятельно. В связи с тем, что для проведения анализа могут использоваться разные методики, отличающиеся степенью глубины, перечень показателей, рассчитываемых студентом, не регламентируется. Однако рекомендуется вычлнить главные, наиболее важные показатели и сконцентрироваться на их анализе.

Проводя анализ, студент должен, во-первых, обнаружить проблемные зоны (резервы) в деятельности предприятия, во-вторых, предложить их решение (меры по мобилизации выявленных резервов), в-третьих, дать прогноз развития ситуации с помощью оценки различных сценариев, в-четвертых, сделать расчет социально-экономической эффективности предлагаемых в курсовой работе решений, в-пятых, сформулировать направления дальнейших исследований в этой области (например, «Дальнейшая работа в области повышения эффективности использования основных средств должна быть связана с выявлением резервов увеличения времени их работы, для чего рекомендуется провести фотографии времени работы оборудования»).

Обязательным требованием при выполнении курсовой работы является обобщение материала: каждая таблица, график, расчет должны сопровождаться аналитическими рассуждениями, выводами, доказательствами.

Формулирование выводов по таблицам или проведенным расчетам предполагает описание выявленных тенденций в изменении показателя, раскрытие причин, вызвавших эти изменения и т.д. Например, «Проведенный анализ позволил сделать вывод о **росте рентабельности** основных производственных фондов на 2,5% по отношению к 2003 г. и на 12,3% - к 2002 г. При этом наибольшее влияние на рост рентабельности ОПФ оказали такие факторы как

увеличение коммерческой рентабельности и снижение фондоемкости. Оборачиваемость оборотных средств заметного влияния на анализируемый показатель не оказала».

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В заключении описывается логика проведенного исследования и представляются его основные результаты. Приводятся основные положения теоретической и практической частей курсовой работы, делаются наиболее существенные для раскрытия темы выводы, формулируются рекомендации собственникам и высшим менеджерам организации. Оптимальный объем заключения – 2-3 страницы.

### **3.6. СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

Общее число источников литературы, использованных для написания курсовой работы, должно быть не менее 20-25. Для всех источников используется сквозная нумерация. Источники располагаются в алфавитном порядке, по алфавиту фамилий авторов и заглавий.

Рекомендуется следующая структура источников информации и использованной литературы:

- кодексы, законы, указы, постановления, документы министерств и ведомств;
- монографии, статьи из научных журналов, сборников, периодических социально-экономических изданий журналов и газет;
- неопубликованные материалы (документы организации, годовые отчеты, проспекты, аналитические материалы и корпоративные исследования);
- сайты Интернет-ресурсов.

Примеры оформления библиографических записей приведены в приложении 5.

### **3.7. ПРИЛОЖЕНИЯ**

Специфика данной курсовой работы предполагает составление большого количества аналитических таблиц, которые для экономии места в тексте курсовой работы обычно размещаются в виде приложений. Кроме того, в приложение можно включать и другие вспомогательные материалы: отчетность организаций, инструкции,

методики и их фрагменты, схемы, графики и диаграммы, громоздкие расчеты и т.п.

Каждому приложению должен быть присвоен свой порядковый номер (Приложение 1, Приложение 2 и т.д.), а в тексте курсовой работы в обязательном порядке делается соответствующая **ссылка** на данное приложение, например, «Для анализа рентабельности активов нами составлены соответствующие таблицы, помещенные в приложение 5» Или: «Основным источником информации для проведения маржинального анализа послужила форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках» (приложение 3)».

**Образец титульного листа**

Министерство образования и науки РФ  
Алтайский государственный университет  
Кафедра бухгалтерского учета, аудита и анализа

**Курсовая работа**

по дисциплине «Комплексный экономический анализ»

Тема: Обоснование управленческих решений на основе  
маржинального анализа

Выполнил(а) студент(ка)  
дневного (вечернего, заочного)  
отделения, группа

\_\_\_\_\_

Ф. И. О.

\_\_\_\_\_

(подпись)

Проверил (ученая степень, звание)

\_\_\_\_\_

Ф. И. О. преподавателя

\_\_\_\_\_

(подпись)

Оценка

\_\_\_\_\_ 2005 г.

**Образец содержания курсовой работы**

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Теоретические основы современного управленческого анализа	5
1.1. Затраты как объект управленческого анализа	5
1.2. Роль, сфера применения и проблемы использования маржинального анализа на российских предприятиях	8
1.3. Методические подходы к анализу себестоимости	12
2. Анализ затрат на производство продукции (на примере ООО «Тракторозапчасть»)	16
2.1. Краткая характеристика финансово-хозяйственной деятельности объекта исследования	16
2.2. Анализ состава и структуры затрат по элементам и статьям калькуляции	19
2.3. Анализ затрат на 1 руб. товарной продукции	22
2.4. Маржинальный анализ по методике «объем – затраты – прибыль»	25
3. Использование результатов анализа себестоимости для принятия управленческих решений (на примере ООО «Тракторозапчасть»)	30
3.1. Моделирование экономических показателей на основе маржинального анализа	30
3.2. Резервы и пути снижения себестоимости	34
Заключение	37
Список использованной литературы и источников	40
Приложения	42
Список сокращений и условных обозначений	52

**ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА КУРСОВЫХ РАБОТ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «КОМПЛЕКСНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
АНАЛИЗ»**

*Примечание.* Данная тематика является примерной. Студент может самостоятельно, с учетом своих интересов, выбрать тему курсовой работы. При этом тема должна относиться к комплексному экономическому анализу, а формулировку темы необходимо согласовать с научным руководителем.

1. Анализ объема производства и реализации продукции.
2. Факторный анализ производства и реализации продукции.
3. Анализ выполнения договорных обязательств и реализации продукции.
4. Анализ договоров поставки продукции.
5. Анализ влияния изменений в структуре продукции на стоимостные показатели деятельности предприятия.
6. Анализ объема, ассортимента и качества продукции.
7. Анализ качества и конкурентоспособности продукции.
8. Анализ обновления продукции.
9. Анализ и выявление резервов роста объема производства и реализации продукции.
10. Анализ и прогнозирование объема продаж.
11. Перспективный анализ объема продаж.
12. Анализ и оценка эффективности сбыта продукции в рыночных условиях.
13. Анализ спроса на продукцию (работы, услуги) и разработка стратегии развития организации.
14. Маркетинговый анализ деятельности организации.
15. Анализ затрат на маркетинг.
16. Анализ и оценка эффективности маркетинга в организации.
17. Анализ и оценка эффективности затрат на рекламу.
18. Анализ и оценка эффективности затрат на упаковку товара.
19. Цена как элемент маркетинговой политики организации.
20. Особенности анализа товарооборота (на примере торговой организации).
21. Анализ динамики товарооборота.
22. Анализ динамики и сезонных колебаний товарооборота.
23. Факторный анализ товарооборота.

24. Анализ основных средств организации и пути улучшения их использования.
25. Анализ эффективности использования производственного оборудования и его значение для интенсификации производства.
26. Анализ и оценка эффективности использования основных средств.
27. Анализ эффективности затрат на внедрение новой техники, технологии и улучшение организации производства.
28. Анализ обеспеченности организации основными средствами.
29. Анализ использования производственных мощностей и площадей.
30. Анализ фондоотдачи.
31. Пути и способы выявления резервов повышения эффективности использования основных фондов.
32. Отраслевые особенности анализа основных фондов (на примере торговой, строительной, бюджетной или др. организации).
33. Анализ материальных ресурсов организации.
34. Анализ и оценка эффективности использования материальных ресурсов.
35. Анализ обеспеченности организации материальными ресурсами.
36. Анализ материалоемкости продукции.
37. Анализ влияния эффективности использования материальных ресурсов на величину материальных затрат.
38. Анализ обоснованности и прогрессивности норм расхода материалов.
39. Анализ норм расхода материальных ресурсов и выявление резервов их снижения.
40. Пути и способы выявления резервов повышения эффективности использования материальных ресурсов.
41. Отраслевые особенности анализа материальных ресурсов (на примере торговой, строительной, бюджетной или др. организации).
42. Анализ трудовых ресурсов организации.
43. Анализ обеспеченности организации трудовыми ресурсами.
44. Анализ использования рабочего времени в организации.
45. Анализ и оценка использования рабочего времени служащих.
46. Особенности анализа рабочего времени служащих.

47. Анализ трудоемкости продукции и выявление резервов ее снижения.
48. Анализ производительности труда и выявление резервов ее повышения.
49. Факторный анализ производительности труда.
50. Факторы и резервы роста производительности труда.
51. Анализ и оценка эффективности трудовых ресурсов организации.
52. Анализ и оценка рентабельности персонала.
53. Анализ использования фонда оплаты труда.
54. Анализ формирования и использования фонда оплаты труда.
55. Факторный анализ фонда оплаты труда.
56. Анализ и оценка эффективности расходования средств на оплату труда.
57. Анализ и оценка эффективности использования оборотных средств.
58. Анализ нормируемых оборотных средств.
59. Анализ ненормируемых оборотных средств и их источников.
60. Анализ оборачиваемости оборотных средств и выявление резервов ее ускорения.
61. Анализ себестоимости продукции.
62. Анализ издержек обращения в торговле.
63. Анализ структуры и динамики себестоимости продукции.
64. Анализ прямых материальных и трудовых затрат.
65. Анализ косвенных затрат.
66. Оперативный анализ себестоимости продукции.
67. Анализ накладных расходов и выявление резервов их снижения.
68. Анализ расходов на содержание и эксплуатацию оборудования.
69. Анализ прямых затрат предприятия по элементам и статьям калькуляции.
70. Анализ материальных затрат и выявление резервов их снижения.
71. Анализ трудовых затрат и выявление резервов их снижения.
72. Анализ потерь от брака в организации.
73. Выявление и анализ непроизводительных расходов и потерь в организации.
74. Применение системы производственного учета «Директ-костинг» для целей экономического анализа.

75. Система «стандарт-кост» и ее использование в экономическом анализе.
76. Особенности применения маржинального анализа на предприятии.
77. Использование маржинального анализа для принятия управленческих решений.
78. Маржинальный анализ как современный способ анализа деятельности предприятия.
79. Обоснование управленческих решений с помощью маржинального анализа.
80. Особенности анализа деятельности совместных предприятий.
81. Особенности анализа деятельности акционерных проектов.
82. Особенности анализа деятельности малых предприятий.
83. Особенности анализа деятельности организаций бюджетной сферы.
84. Особенности анализа внешнеэкономической деятельности предприятий.
85. Анализ и оценка эффективности экспортно-импортных операций.
86. Анализ и оценка эффективности инвестиционных проектов.
87. Особенности анализа деятельности основных цехов предприятия.
88. Особенности анализа деятельности вспомогательных цехов предприятия.
89. Сравнительный анализ деятельности структурных подразделений организации.
90. Оценка технического уровня предприятия и анализ возможностей его повышения.
91. Анализ и оценка уровня организации производства на предприятии.
92. Анализ и оценка уровня организации труда на предприятии.
93. Анализ и оценка уровня управления на предприятии.
94. Экономический анализ как метод выявления резервов роста производительности труда.
95. Экономический анализ как способ выявления резервов увеличения выпуска продукции.
96. Экономический анализ как способ интенсификации производства.
97. Использование результатов экономического анализа для принятия управленческих решений.

98. Роль комплексного экономического анализа в управлении предприятием.
99. Использование экономического анализа в бизнес-планировании.
100. Использование экономического анализа для реструктуризации бизнеса.
101. Использование экономического анализа для прогнозирования деятельности организации.
102. Организация аналитической работы на предприятии.
103. Анализ работы аналитической службы.
104. Анализ информационных потоков в системе экономического анализа.
105. Контроллинг и проблемы его развития в России.
106. Контроллинг и основные направления его развития в современных условиях.

**Бланк отзыва научного руководителя**

Алтайский государственный университет  
Экономический факультет  
Кафедра бухгалтерского учета, аудита и анализа

**ОТЗЫВ**  
научного руководителя на курсовую работу

Научный руководитель: \_\_\_\_\_

Автор курсовой работы: \_\_\_\_\_

Курс, группа: \_\_\_\_\_

Тема курсовой работы: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Руководитель в отзыве должен отразить:

- актуальность темы;
- степень отражения историографии вопроса;
- степень проработки методологических и теоретических вопросов;
- логику работы;
- основные положения и выводы;
- наиболее ценные рекомендации практического характера, глубину и полноту выявленных резервов;
- оформление работы;
- соответствие требованиям Государственного образовательного стандарта по специальности 06.05.00 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», а также требованиям кафедры, предъявляемым к курсовой работе

В конце отзыва руководитель делает заключение о допуске курсовой работы к защите либо ее направлении на доработку.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г. \_\_\_\_\_ подпись

## **ПРИМЕРЫ БИБЛИОГРАФИЧЕСКИХ ЗАПИСЕЙ**

### **Законодательные и нормативные материалы**

1. Конституция Российской Федерации. – М.: Приор, 2001.
2. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ (в ред. Изменений и дополнений, внесенных ФЗ от 23 июля 1998 года № 123-ФЗ). М.: Инфра-М, 1998.
3. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утв. приказом Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 32н. Справочно-информационная система «Гарант», рег. № 23097.
4. Международный Стандарт Финансовой Отчетности МСФО 40. М.: МЦРСБУ, 2000.

### **Книги и монографии**

1. Барнгольц С.Б., Мельник М.В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта. М.: Финансы и статистика, 2002.
2. Бернстайн Л. Анализ финансовой отчетности / Пер. с англ. М.: Финансы и статистика, 1996.
3. Клинов Н.Н. Раскрытие информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности. М.: Бухгалтерский учет, 2003.

### **Газеты и журналы**

1. Горбатова Л. Учет по справедливой стоимости: теория и практика / Финансовая газета. 2001. № 30.
2. Методические рекомендации по реформе предприятий (организаций). Раздел IV: методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия. Утв. приказом Минэкономки РФ от 1 октября 1997 г. №118 / Экономика и жизнь. 1998. №2.
3. Паппинен Е. Применение МСФО в управлении фирмой в сфере малого бизнеса / Accounting Report/ Russian Edition. 2000. Выпуск 3.3. Июнь-август.
4. Радущкий А.Г. Электронная финансовая отчетность / Бухгалтерский учет. 2000. № 13.

## Электронные ресурсы

1. Отчет Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР). [Электронный ресурс]. – 2000, октябрь. <http://www.ebrd.org>.

## Неопубликованные документы

### *Отчеты о научно-исследовательской работе*

1. Формирование системы аналитических показателей для оценки деятельности организации: отчет о НИР / Томский государственный университет; рук. Попов В. А.; исполн.: Алешин Г. П. [и др.]. – Томск, 2003.
2. Состояние и перспективы развития статистики печати Российской Федерации: отчет о НИР (заключ.) : 06-02 / Рос. кн. палата; рук. А. А. Джиго; исполн.: В. П. Смирнова [и др.]. – М., 2000.

### *Диссертации*

1. Вишняков И. В. Модели и методы оценки коммерческих банков в условиях неопределенности: дис. ... канд. экон. наук. М., 2002.