

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

---

Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Пензенский государственный университет  
архитектуры и строительства»  
(ПГУАС)

## **СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Методические указания  
к самостоятельной работе  
по направлению подготовки 08.04.01 «Строительство»,  
направленность «Теория и практика экспертизы  
и управления недвижимостью»

Пенза 2016

УДК 69.003  
ББК 65.315  
С40

Рекомендован Редсоветом университета  
Рецензенты: кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика, организация и управление производством» Ю.С. Артамонова (ПГУАС)

**Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия:** метод. указания к самостоятельной работе по направлению подготовки 08.04.01 «Строительство», направленность «Теория и практика экспертизы и управления недвижимостью» / И.В. Попова. – Пенза: ПГУАС, 2016. – 24 с.

Приведены перечень тем для самостоятельной работы, требования к оформлению рефератов, а также рекомендуемые источники литературы.

Методические указания подготовлены на кафедре «Экспертиза и управление недвижимостью» и предназначены для использования студентами, обучающимися по направлению 08.04.01 «Строительство», направленность «Теория и практика экспертизы и управления недвижимостью», при изучении дисциплины «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

© Пензенский государственный университет  
архитектуры и строительства, 2016  
© Попова И.В., 2016

## ВВЕДЕНИЕ

Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия – это совокупность наук, изучающих сложную систему взаимоотношений и взаимосвязей, складывающихся в реальном денежном обороте, обслуживающих различные сферы общественной жизни.

Финансы способствуют развитию рыночных институтов, укреплению федеративных основ устройства государства оптимизации факторов экономической эффективности и социальной справедливости, перераспределению ресурсов в социальную сферу и сферу домашних хозяйств, стимулированию инвестиционной активности предприятий, совершенствованию банковской системы. Они способствуют также глобализации экономических отношений и формированию международных рынков капиталов.

В качестве главной задачи финансов и кредита выступает увеличение общего финансового потенциала, включая потенциал бюджетов всех уровней, товаропроизводителей, домашних хозяйств кредитных организаций, способных обеспечить источниками финансирования и кредитования расширенное воспроизводство.

Реформирование экономики связано с необходимостью осмысления накопленного опыта, выявления процессов освоения рыночных форм. Изучение финансовой и денежно-кредитных систем как единого целого, состоящего из взаимосвязанных блоков, закономерностей ее функционирования, денежных потоков, обслуживающих различные секторы экономики, инструментов финансовой и денежно-кредитной политики, является предметом курса «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия».

*Цель* изучения курса – на основе теоретического и практического анализа процессов финансирования и кредитования, а также обобщения законодательных и нормативных документов, опыта рыночных преобразований в различных секторах экономики помочь студентам овладеть формами, методами и инструментами управления денежными потоками и реализации финансовой и денежно-кредитной политики.

Курс «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» содержит:

- *блок теоретических положений*, раскрывающих концепцию денег, кредита и финансов;
- *блок методологических положений*, раскрывающих процессы финансирования и кредитования в различных секторах и сферах экономики;
- *блок методических положений*, характеризующих современную модель функционирования денег, кредита и финансов, с помощью которой обеспечивается подготовка высококвалифицированных специалистов.

# 1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

## 1.1. Цель изучения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия» являются изучение основ финансово-кредитных и денежных отношений, вопросов финансового анализа предприятия, дающего объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами, а также управление всеми финансовыми ресурсами предприятия как в краткосрочном, так и долгосрочном периоде.

## 1.2. Задачи изучения дисциплины

Задачами дисциплины курса является изучение основных финансово-кредитных категорий, приобретение студентами навыков в области анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Студент *должен знать*:

- основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- финансовое планирование на предприятии;
- основы денежного обращения и денежной системы государства;
- основы финансово-бюджетной политики и бюджетного процесса государства;
- сущность кредита и кредитную систему государства;
- организацию и практику функционирования фондового рынка.

Студент *должен владеть*:

- техникой анализа инвестиционных проектов;
- анализом финансовых результатов деятельности предприятия;
- анализом ценных бумаг;
- анализом финансового состояния предприятия;
- анализом деловой активности и эффективности деятельности предприятия.

Студент *должен уметь*:

- использовать практику налогообложения;
- управлять ценными бумагами как инвестиционным товаром.

### 1.3 Требования к результатам освоения дисциплины

Процесс изучения дисциплины (модуля) направлен на формирование следующих компетенций:

- Способность и готовностью ориентироваться в постановке задачи, применять знания о современных методах исследования, анализировать, синтезировать и критически резюмировать информацию.
- Способность оформлять, представлять и докладывать результаты выполненной работы.
- Способность анализировать технологический процесс как объект управления, вести маркетинг и подготовку бизнес-планов производственной деятельности.
- Способность к адаптации современных версий систем управления качеством к конкретным условиям производства на основе международных стандартов.
- Способность организовать работу коллектива исполнителей, принимать исполнительские решения, определять порядок выполнения работ.

**Способность и готовностью ориентироваться в постановке задачи, применять знания о современных методах исследования, анализировать, синтезировать и критически резюмировать информацию**

---

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

*знать:*

- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения хозяйственной и финансово-экономической деятельности строительных организаций;
- общие принципы разграничения прав доступа к информации в сети Интернет, обеспечение информационной безопасности;

*уметь:*

- осуществлять навигацию по различным веб-ресурсам, регистрироваться на сайтах
- работать с агрегаторами новостей, электронными подписками, социальными сетями, форумами

*Владеть:*

- текстовым редактором и навыками работы с множеством документов, стилями, таблицами, списками, заголовками и другими элементами форматирования;
- компьютерной техникой и средствами ввода; методами работы с информационными базами данных;

*иметь представление:*

- о принципах организации информационных баз данных.

## **Способность оформлять, представлять и докладывать результаты выполненной работы**

---

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

*знать:*

- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, методических документов к статистической отчетности;
- методы получения, анализа, обработки информации;
- гражданское законодательство Российской Федерации нормативные документы в области кредитной и залоговой деятельности;

*уметь:*

- соблюдать правовые основы и процедуру оценки залоговой стоимости и оценки ликвидности предмета залога;
- использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной сфере;
- применять специализированное программное обеспечение для формирования и анализа первичной учетной документации;

*владеть:*

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;

*иметь представление:*

- о порядке разработки перспективных и текущих планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации;
- о документообороте в организации;
- о функциях и задачах деятельности финансовых органов.

## **Способность анализировать технологический процесс как объект управления, вести маркетинг и подготовку бизнес-планов производственной деятельности**

---

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

*знать:*

- основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;
- ценовую стратегию предприятий и методы ценообразования;
- требования законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, регулирующих порядок ведения хозяйственной и финансово-экономической деятельности строительных организаций;

- основы финансового планирования и прогнозирования;

*уметь:*

- выявлять проблемы достоверности информационной базы, используемой при проведении анализа;

- проводить финансовый анализ показателей, используемых при оценке финансового состояния и платежеспособности, эффективности хозяйственной деятельности предприятия;

- использовать практику налогообложения;

- осуществлять сбор, обработку и анализ информации о внешних и внутренних факторах, определяющих экономическую ситуацию строительной организации;

- осуществлять подготовку исходных данных для составления проектов экономических планов различного назначения;

*владеть:*

- методологией экономического исследования;

- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;

- современной методикой построения эконометрических моделей;

- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических и эконометрических моделей;

- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений;

*иметь представление:*

- о функциях и задачах деятельности финансовых органов;

- о порядке разработки перспективных и текущих планов хозяйственно-финансовой и производственной деятельности организации.

### **Способность к адаптации современных версий систем управления качеством к конкретным условиям производства на основе международных стандартов**

---

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

*знать:*

- нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы качества продукции;

- национальная и международная нормативная база в области управления качеством продукции (услуг);

- основные методы определения требований потребителей к продукции (услугам);

*уметь:*

- применять методы определения требований потребителей к продукции (услугам);

- составлять техническую документацию для обеспечения требований потребителей к продукции (услугам);

- применять актуальную нормативную документацию по анализу рекламаций и претензий к качеству продукции, работ (услуг);

*владеть:*

- актуальной нормативной документацией по анализу рекламаций и претензий к качеству продукции, работ (услуг);

- средства измерения и контроля для проведения измерений характеристик продукции;

*иметь представление:*

- о системе обеспечения качества отчетов.

### **Способность организовать работу коллектива исполнителей, принимать исполнительские решения, определять порядок выполнения работ**

---

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции):

*знать:*

- национальная и международная нормативная база в области управления качеством продукции (услуг);

- основные методы определения требований потребителей к продукции (услугам);

- нормативные правовые акты и нормативно-методические документы, определяющие порядок документационного обеспечения управления;

- структура организации, руководство структурных подразделений;

- современные информационные технологии работы с документами;

- порядок работы с документами;

- схемы документооборота;

- правила работы с входящими, исходящими и внутренними документами;

- правила организации и формы контроля исполнения документов в организации;

- правила документационного обеспечения деятельности организации;

- виды документов, их назначение;

*уметь:*

- работать со всей совокупностью информационно-документационных ресурсов организации;

- пользоваться базами данных, в том числе удаленными;

- пользоваться справочно-правовыми системами);

- пользоваться автоматизированными системами учета, регистрации, контроля и информационно-справочными системами при работе с документами организации;



– применять современные информационно-коммуникационные технологии для работы с документами, в том числе для ее оптимизации и повышения эффективности;

*владеть:*

– методами применения современных информационно-коммуникационные технологии для работы с документами, в том числе для ее оптимизации и повышения эффективности;

– средства измерения и контроля для проведения измерений характеристик продукции;

*иметь представление:*

– о правилах создания и ведения баз данных служебных документов в организации.

**В результате изучения дисциплины (модуля) обучающийся должен:**

*знать:*

– основы финансовой системы и финансовой политики государства и предприятия;

– финансовое планирование на предприятии;

– основы денежного обращения и денежной системы государства;

– основы финансово-бюджетной политики и бюджетного процесса государства;

– сущность кредита и кредитную систему государства;

– организацию и практику функционирования фондового рынка;

*уметь:*

– использовать практику налогообложения;

– проводить финансовое планирование на предприятии;

*владеть:*

– техникой анализа инвестиционных проектов;

– анализом финансовых результатов деятельности предприятия;

– анализом ценных бумаг;

– анализом финансового состояния предприятия;

– анализом деловой активности и эффективности деятельности предприятия;

*иметь представление:*

– основы денежного обращения и денежной системы государства;

– основы финансово-бюджетной политики и бюджетного процесса государства.

## 2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ КУРСА

### ***Тема 1. Денежная, финансовая и бюджетная политика государства***

Сущность денег. Виды денег. Понятие денежного обращения. Закон денежного обращения. Денежные агрегаты. Денежный мультипликатор. Понятие денежной системы. Регулирование денежного обращения. Инфляция и формы ее проявления. Типы инфляции. Основные формы борьбы с инфляцией.

Понятие «финансы». Финансовые ресурсы. Функции финансов. Роль финансов. Понятие «финансовая система». Структура финансовой системы. Финансовая политика. Финансовый механизм. Управление финансами.

Понятие «бюджет», «государственный бюджет», «консолидированный бюджет». Бюджетный кодекс РФ. Основные функции бюджета. Доходы бюджета. Расходы бюджета. Государственный долг. Бюджетная система. Бюджетный процесс. Бюджетная политика. Межбюджетные отношения.

Понятие внебюджетных фондов. Классификация внебюджетных фондов. Источники формирования доходов внебюджетных фондов.

### ***Тема 2. Анализ финансовой деятельности предприятия***

Сущность финансов предприятия. Денежные отношения предприятия. Денежные средства компании. Бухгалтерский баланс компании. Активы и пассивы компании. Финансовые ресурсы. Финансовые вложения.

Задачи анализа финансового состояния предприятия. Методы финансового анализа. Финансовый план как составная часть бизнес-плана предприятия. Точка безубыточности производства.

Сущность, понятие и причины возникновения банкротства предприятия. Правовое регулирование процедур банкротства предприятия. Методики диагностики банкротства предприятия.

Понятие дебиторской задолженности предприятия. Управление дебиторской задолженностью. Страхование дебиторской задолженности.

Инвестиционный проект. Капитальные вложения. Цели для финансовых инвестиций предприятий.

### ***Тема 3. Кредитная система РФ и ее организация***

Сущность кредита. Ссудный капитал. Структура рынка ссудных капиталов. Основные принципы кредита. Базовые функции процента. Основные формы кредита и его классификация.

Сущность и структура кредитной системы РФ. Понятие кредитной организации. Хеджирование рисков. Задачи и функции Банка России. Основные цели деятельности ЦБ. Задачи и функции кредитных организаций. Банковские операции кредитных организаций.

Сущность коммерческого банка. Виды банковских лицензий. Операции коммерческих банков. Источники прибыли коммерческих банков. Принципы организации безналичных расчетов. Межбанковские расчеты.

Понятие финансового рынка, фондового рынка и рынка ценных бумаг и их сущность. Функции рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг. Брокерская, дилерская, клиринговая, депозитарная деятельность.

Мировая валютная система и ее модификация. Валютная система РФ.

## **План практических занятий**

### ***Тема 1. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой отчетности***

1. Цель, основные понятия, задачи анализа финансовой отчетности
2. Требования к достоверности отчетности
3. Пользователи финансовой отчетности
4. Отчетный период и отчетная дата
5. Порядок составления форм отчетности
6. Аудит финансовой отчетности
7. Содержание форм финансовой отчетности
8. Последовательность анализа отчетности

### ***Тема 2. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса***

1. Горизонтальный анализ баланса
2. Вертикальный анализ баланса
3. Общая оценка структуры имущества организации и его источников по данным баланса

### ***Тема 3. Анализ финансовой устойчивости предприятия. Анализ ликвидности предприятия***

1. Анализ финансовой устойчивости предприятия
2. Анализ ликвидности предприятия

### ***Тема 4. Анализ экономических результатов деятельности предприятия***

1. Анализ уровня и динамики финансовых результатов
2. Анализ затрат организации
3. Анализ влияния факторов на прибыль
4. Анализ динамики прибыли

### ***Тема 5. Анализ коэффициентов деловой активности, рентабельности***

1. Факторный анализ рентабельности
2. Анализ коэффициентов деловой активности

### ***Тема 6. Диагностика банкротства***

1. Диагностика банкротства
2. Определение неудовлетворительной структуры баланса

### 3. ТЕМЫ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ

#### *Тема 1. Денежная, финансовая и бюджетная политика государства*

1. Основные теории, характеризующие роль денег в экономике.
2. Появление денег в русском государстве.
3. Золотой рубль С.Ю. Витте.
4. Деньги: выпуск, защита от подделки, борьба с фальшивомонетничеством.
5. Мировые деньги в прошлом, настоящем и будущем.
6. Современные деньги.
7. Денежная система РФ.
8. Инфляционные процессы в России в 90-е гг. XX в.
9. Золотой запас России .
10. Денежная реформа 1992-93 гг. и проблемы регулирования инфляции в России.
11. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.
12. Финансы современной России.
13. Финансы домашнего хозяйства.
14. Системы страхования. Страховой рынок РФ.
15. Страхование. Экономическая сущность. Функции.
16. Государственные финансы России в 80-е годы XIX столетия.
17. Финансовый кризис 17 августа 1998 г.
18. Местные финансы. Их сущность. Местные налоги и сборы.
19. Государственный финансовый контроль в РФ.
20. Финансовая политика в РФ на современном этапе.
21. Налоговая система РФ.
22. Налоговая политика России на современном этапе.
23. Федеральные налоги РФ.
24. Счетная палата РФ в системе органов государственного финансового контроля страны.
25. Министерство финансов РФ.
26. Федеральное казначейство РФ.
27. Казначейство: цели, задачи, функции.
28. Бюджетная система РФ.
29. Федеральный бюджет РФ.
30. Бюджеты субъектов РФ.
31. Бюджетный процесс: сущность и совершенствование.
32. Межбюджетные отношения.
33. Методы бюджетного регулирования.
34. Бюджетная классификация.
35. Роль и функции государственного кредита в осуществлении государством бюджетной политики.

36. Фонд обязательного медицинского страхования РФ.
37. Государственные и негосударственные пенсионные фонды.
38. Фонд социального страхования РФ.
39. Фонд занятости населения.

### ***Тема 2. Анализ финансовой деятельности предприятия***

40. Финансовые проблемы управления оборотными средствами предприятия.
41. Роль прибыли в деятельности предприятия и факторы, влияющие на ее величину.
42. Налог на прибыль предприятия.
43. Налог на добавленную стоимость.
44. Корпоративные финансы в финансовой системе страны.
45. Финансовые ресурсы коммерческих организаций.
46. Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая.
47. Налоговый анализ как составная часть анализа хозяйственной деятельности предприятия.
48. Анализ возможности банкротства предприятия.
49. Управление доходами и расходами предприятия.
50. Бизнес-план предприятия.
51. Организация финансовой работы предприятия.
52. Практика финансового планирования в России и за рубежом.
53. Управление кредиторскими и дебиторскими долгами компании.
54. Финансовый анализ деятельности предприятия-поставщика.
55. Выработка кредитной политики предприятия.
56. Управление портфелем недвижимости.
57. Оценка потребности в дополнительных средствах финансирования коммерческой организации.
58. Вексельное обращение в финансировании инвестиционной деятельности предприятий.

### ***Тема 3. Кредитная система РФ и ее организация***

59. Проблемы ипотечного кредитования жилья в России и перспективы его развития.
60. Ипотека на земельные участки.
61. Кредитная система России на современном этапе.
62. Центральный Банк РФ. Его задачи и функции.
63. Государственный долг РФ.
64. Управление государственным долгом в царской России.
65. Коммерческие банки в РФ.
66. Виды банковских кредитов. Порядок их выдачи и погашения.
67. Кредитные организации: сущность и функции.

- 68. Активные и пассивные операции коммерческих банков.
- 69. Безналичные расчеты. Аккредитивы.
- 70. Безналичные расчеты. Инкассо.
- 71. Расчеты пластиковыми карточками.

## 4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РЕФЕРАТА

К оформлению реферативной работы предъявляются следующие требования.

Текст реферата должен быть отпечатан на компьютере через один межстрочный интервал с использованием шрифта Times New Roman №14. Реферат оформляется на отдельных листах (с одной стороны) писчей бумаги стандартного формата машинописным способом (с предоставлением преподавателю электронного варианта). Большие таблицы, иллюстрации и распечатки с ЭВМ допускается выполнять в виде приложений на листах чертежной бумаги формата А3 (297×420). Объем приложений не ограничивается.

Расстояние от границы листа до текста слева – 25 мм, справа – 15 мм, от верхней и нижней строки текста до границы листа – 20 мм. Номер страницы ставится внизу в центре шрифтом № 10. Абзацы в тексте следует начинать с отступа, равного 10 мм.

Содержание реферата выполняется по установленному образцу и имеет номер страницы 3.

Основная часть реферата состоит из разделов, подразделов, пунктов и подпунктов (при необходимости). Разделы должны иметь порядковые номера в пределах всего реферата, обозначенные арабскими цифрами без точки в конце. Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела. Номер подраздела состоит из номера раздела и номера подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится.

Заголовки разделов и подразделов следует записывать с абзаца с прописной буквы без точки в конце, не подчеркивая. Заголовки разделов выполняют стилем «Заголовок 1». Переносы слов в заголовках не допускаются. Если заголовок состоит из двух предложений, их разделяют точкой.

Расстояние между заголовком и текстом должно быть 15 мм, а между заголовками раздела и подраздела – 8 мм. Каждый раздел реферата рекомендуется начинать с нового листа (страницы).

Нумерация пунктов должна быть в пределах подраздела, и номер пункта должен состоять из номеров раздела, подраздела и пункта, разделенных точками.

В тексте реферата могут быть перечисления. Перед каждой позицией перечисления следует ставить дефис или, при необходимости, ссылки на одно из перечислений, строчную букву, после которой ставится скобка (без точки). Если необходима дальнейшая детализация перечислений, используют арабские цифры, после которых ставится скобка, а запись производится с абзацного отступа.

Каждый пункт, подпункт и перечисление следует записывать с абзацного отступа.

Формулы, содержащиеся в реферате, располагают на отдельных строках, нумеруют сквозной нумерацией арабскими цифрами, которые записывают на уровне формулы справа в круглых скобках. Одну формулу обозначают (1).

Непосредственно под формулой приводится расшифровка символов и числовых коэффициентов, если они не были пояснены ранее в тексте. Первая строка расшифровки начинается словом «где» без двоеточия после него. Выше и ниже каждой формулы должно быть оставлено не менее одной свободной строки.

Допускается нумерация формул в пределах раздела. В этом случае номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы, разделенных точкой, например: (2.4).

Формулы, помещаемые в приложениях, должны нумероваться отдельной нумерацией арабскими цифрами в пределах каждого приложения с добавлением перед каждой цифрой буквенного обозначения приложения, например: (В. 1).

Все используемые в реферате материалы даются со ссылкой на источник: в тексте реферата после упоминания материала проставляются в квадратных скобках номер, под которым он значится в списке использованных источников, и номер страницы, например: [5, с. 42].

Ссылки на разделы, пункты, формулы, перечисления следует указывать их порядковым номером, например: «... в разделе 4», «... по п. 3.4», «... в формуле (3)».

В тексте реферата перед обозначением параметра дают его пояснение. Например: текущая стоимость  $C$ .

Таблица может иметь название, которое следует выполнять строчными буквами (кроме первой прописной) и помещать над таблицей. Заголовки граф и строк таблицы начинают с прописных букв.

Таблицы, за исключением таблиц приложений, следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Допускается нумеровать таблицы в пределах раздела. В этом случае номер таблицы состоит из номера раздела и порядкового номера таблицы, разделенных точкой.

Над верхним правым углом таблицы помещают надпись «Таблица...» с указанием ее номера, например: «Таблица 1».

Слово «Таблица...» указывают один раз справа над первой частью таблицы, над другими частями пишут слова «Продолжение таблицы...» с указанием номера таблицы. Название при этом помещают только над первой ее частью. На все таблицы реферата должны быть даны ссылки в тексте по типу «... таблица 1». Допускается помещать таблицу вдоль длинной стороны листа.

К тексту и таблицам могут даваться примечания. Причем для таблиц текст примечаний должен быть приведен в конце таблицы над линией,



обозначающей окончание таблицы. Примечания следует выполнять с абзаца с прописной буквы. Если примечание одно, его не нумеруют и после слова «Примечание» ставится тире и текст примечания следует начинать тоже с прописной буквы. Несколько примечаний нумеруют по порядку арабскими цифрами без точки после них.

Иллюстрации, схемы и графики могут выполняться с применением ЭВМ или чертежных приборов. Иллюстрации могут быть расположены как по тексту реферата, так и в приложении. Их следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией, за исключением иллюстраций приложений. Если рисунок один, то он обозначается «Рисунок 1» Допускается нумеровать иллюстрации в пределах раздела, например: Рисунок 1.1.

Иллюстрации могут иметь наименование и пояснительные данные (подрисуночный текст). Слово «Рисунок» и наименование помещают после пояснительных данных, например: Рисунок 1 -Этапы управления кадрами.

Ссылки на иллюстрации дают по типу «... в соответствии с рисунком 2» при сквозной нумерации и «... в соответствии с рисунком 1.2» при нумерации в пределах раздела.

Иллюстрации, таблицы, текст вспомогательного характера допускается давать в виде приложений. Приложение оформляют как продолжение КР на последующих его листах. Каждое приложение следует начинать с новой страницы с указанием наверху посередине слова «Приложение», после которого следует заглавная буква русского алфавита, обозначающая его последовательность.

Приложение должно иметь заголовок, который записывают симметрично тексту с прописной буквы отдельной строкой. Если в реферате одно приложение, оно обозначается «Приложение А».

Все приложения должны быть перечислены в содержании документа с указанием их номеров и заголовков.

В тексте КР на все приложения должны быть даны ссылки, например: «... в приложении В».

Для пояснения отдельных данных, приведенных в реферате, их следует обозначать надстрочными знаками сноски.

Сноски располагают с абзацного отступа в конце страницы, на которой они обозначены, отделяя от текста короткой тонкой горизонтальной линией с левой стороны.

Знак сноски выполняют арабскими цифрами со скобкой на уровне верхнего обреза шрифта непосредственно после того слова, числа, предложения, к которому дается пояснение, и перед текстом пояснения. Допускается вместо цифр выполнять сноски звездочками, но применять не более четырех звездочек. Нумерация сносок должна быть отдельная для каждой страницы.

Список использованной литературы указывается в конце реферата (перед приложением) и составляется в алфавитном порядке в следующей последовательности:

- законодательные и нормативно-методические документы и материалы;
- специальная научная отечественная и зарубежная литература (монографии, брошюры, научные статьи и т.п.);
- статистические, инструктивные и отчетные материалы предприятий, организаций и учреждений.

Библиографическое описание источников информации для оформления списка использованной литературы ведется в соответствии с ГОСТ 7.1-84 «Библиографическое описание документа».

Сведения о книгах (монографии, учебники, справочники и т.п.) должны включать: фамилию и инициалы автора (авторов), название книги, город, издательство, год издания, количество страниц. При наличии трех и более авторов допускается указывать фамилию и инициалы только первого из них и слова «и др.». Наименование места издания необходимо приводить полностью в именительном падеже, допускается сокращение названия только двух городов – Москва (М.) и Санкт-Петербург (СПб.).

Сведения о статье из периодического издания должны включать: фамилию и инициалы автора, заглавие статьи, наименование издания (журнала), наименование серии, год выпуска, том, номер издания (журнала), страницы, на которых помещена статья.

Сведения об отчете о научно-исследовательской работе (НИР) должны включать: заглавие отчета (после заглавия в скобках приводят слово «отчет»), его шифр, инвентарный номер, наименование организации, выпустившей отчет, фамилию и инициалы руководителя НИР, город и год выпуска, количество страниц отчета.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Федеральные законы и нормативные акты:

#### *Кодексы*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации
3. Налоговый кодекс Российской Федерации

#### *Федеральные законы РФ*

4. «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 N 208-ФЗ
5. «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ.
6. «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 N 127-ФЗ

### Основная литература

1. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория [Текст] / В.З. Баликоев. – М.: Омега-Л, 2011. – 688 с.
2. Барулин, С.В. Финансы [Текст]: учеб. для вузов / С.В. Барулин. – М.: Кнорус, 2010. – 640 с.
3. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учебник для вузов/ Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 3-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2011.
4. Гаврилова, А.Н. Финансы организаций (предприятий) [Текст] / А.Н. Гаврилова, А.А. Попов. – М.: Кнорус, 2010. – 606 с.
5. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: Кнорус, 2010. – 500 с.
6. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. для вузов / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Велби: Проспект, 2008. – 848 с.
7. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности. Практикум [Текст] / Л.В. Донцова. – 5-е изд., перераб.и доп. – М.: Издательство «Дело и сервис», 2014.
8. Купцов, М.М. Финансы [Текст]: учеб. пособие для вузов /М.М. Купцов. – М.: Инфра-М, 2010. – 188 с.
9. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст]: учебник / А.С.Нешиной. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2010. – 592 с.
10. Попова, И.В. Системный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Текст]: учебное пособие / И.В. Попова. – М.: Издательство ИНФРА-М, 2015.
11. Финансы [Текст]: учеб. для вузов / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2010. – 462 с.
12. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) [Текст] / А.М. Фридман. – М.: Дашков и Ко, 2011. – 488 с.

13. Шуляк, П.Н. Финансы предприятий [Текст] / П.Н. Шуляк. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 620 с.

14. Экономика и финансы предприятия [Текст] / под ред. Т.С. Новашиной. – М.: Маркет ДС, 2010. – 344 с.

### **Дополнительная литература**

15. Грабовый, П.Г. Экономика и управление недвижимостью [Текст] / П.Г. Грабовый [и др.]. – М.: Проспект, 2012г.,

16. Оценка бизнеса [Текст]: учебник / под ред. А.Г. Грязновой, М.А. Федотовой. – 2-е изд. М.: Финансы и статистика, 2012.

17. Дамодаран, Асват. Инвестиционная оценка. Инструменты и методы оценки любых активов [Текст]: пер. с англ. / Асват Дамодаран. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2014.

18. Подьяблонская, Л.И. Финансы [Текст]: электрон. учеб. / Л.И. Подьяблонская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.

19. Журналы: Экономика и жизнь, Финансы, Финансы и кредит, Внешняя торговля, Международная экономика, Финансы: планирование, управление, контроль, Деньги и кредит, Деньги, Вопросы экономики, Экономист [Текст].

### **Интернет-ресурсы**

[www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов Российской Федерации

[www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – Счетная палата Российской Федерации

[www.gks.ru](http://www.gks.ru) – Федеральная служба государственной статистики РФ

[www.micex.ru](http://www.micex.ru) – Московская межбанковская валютная биржа

[www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) – Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

[www.labrate.ru](http://www.labrate.ru) – электронная библиотека оценщика

[www.imperia-a.ru](http://www.imperia-a.ru) – оценочный портал

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – законодательная база РФ

[www.valuer.ru](http://www.valuer.ru) – портал российских оценщиков

[www.nasledie.ru](http://www.nasledie.ru) – Информационно-аналитический портал

[www.appraiser.ru](http://www.appraiser.ru) – вестник оценщика

[ru.wikipedia.org](http://ru.wikipedia.org) – свободная энциклопедия

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) – Справочная правовая система «КонсультантПлюс»

[www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – Официальный сайт Федеральной налоговой службы

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации

<http://www.finansmag.ru> – электронная версия еженедельного журнала о финансах «Финанс»

<http://www.buhgalt.ru> – журнал «Бухгалтерский учет»

<http://www.dilib.ru> – электронные версии журналов или отдельных статей по экономике, финансам, бухгалтерскому учету

<http://www.akdi.ru> – «АКДИ Экономика и жизнь» агентство консультаций и деловой информации

<http://www.cemi.rssi.ru/escr> – журнал «Экономическая наука современной России»

<http://www.aup.ru> – Административно-управленческий портал. Основой портала является электронная библиотека деловой литературы и документов, а также бизнес-форум по различным аспектам теории и практики организации, планирования и управления деятельностью предприятий.

## Образец оформления титульного листа реферата

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Пензенский государственный университет архитектуры и строительства»  
КАФЕДРА «ЭКСПЕРТИЗА И УПРАВЛЕНИЕ НЕДВИЖИМОСТЬЮ»

# РЕФЕРАТ

по курсу «Системный анализ финансово-  
хозяйственной деятельности предприятия»

на тему:

**Выполнил:** ст. \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

**Принял:** \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. преподавателя)

\_\_\_\_\_  
(уч. степень и звание, должность, дата, подпись)

ПЕНЗА 20\_\_

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ.....	4
1.1. Цель изучения дисциплины .....	4
1.2. Задачи изучения дисциплины .....	4
1.3 Требования к результатам освоения дисциплины .....	5
2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ КУРСА.....	10
3. ТЕМЫ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ РАБОТ .....	12
4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ РЕФЕРАТА .....	15
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	19
Образец оформления титульного листа реферата .....	22

Учебное издание

Попова Инна Викторовна

**СИСТЕМНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Методические указания к самостоятельной работе  
по направлению подготовки 08.04.01 «Строительство»,  
направленность «Теория и практика экспертизы  
и управления недвижимостью»

**В авторской редакции**  
**Верстка Н.А. Сазонова**

---

Подписано в печать 20.04.16. Формат 60×84/16.  
Бумага офисная «Снегурочка». Печать на ризографе.  
Усл.печ.л. 1,4. Уч.-изд.л. 1,5. Тираж 80 экз.  
Заказ № 281.

---

Издательство ПГУАС.  
440028, г. Пенза, ул. Германа Титова, 28.