

**РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ОТКРЫТЫЙ  
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ**

---

**26/30/2**

**Одобрено кафедрой  
«Экономика, финансы  
и управление на транспорте»**

**Утверждено деканом  
факультета  
«Экономический»**

**ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ  
(ПРЕДПРИЯТИЙ)**

**Рабочая программа  
и задание на курсовую работу  
с методическими указаниями  
для студентов V курса**

**специальности  
080105 ФИНАНСЫ И КРЕДИТ (Ф).**



**Москва — 2008**

Программа составлена на основании примерной программы данной дисциплины в соответствии с Государственным обязательным стандартом высшего профессионального образования и удовлетворяет государственным требованиям к минимуму содержания и уровню подготовки экономиста по специальности 060400 Финансы и кредит (Ф).

Составитель — ст. преп. Пилипенко Е.Б.

Рецензент: канд. экон. наук, доц. Наточеева Н.Н.

# РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

## 1. Цель изучения дисциплины

**Цель преподавания дисциплины «Финансы организаций (предприятий)»** – дать студентам знания, умения и навыки в области финансово-кредитных отношений на предприятиях различных отраслей хозяйства, в том числе составляющие основу дальнейшего углубленного изучения ими дисциплин специализации, а так же:

- состав и структуру финансов предприятия;
- особенности организации финансов предприятий;
- финансовый механизм предприятия;
- порядок планирования и бюджетного финансирования на предприятиях.

Необходимо обеспечить формирование у студентов потребности повышения уровня своей профессиональной подготовки путем постоянного обновления полученных знаний, способностей к совершенствованию профессионального мастерства.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К УРОВНЮ ОСВОЕНИЯ СОДЕРЖАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучив дисциплину, студент должен:

### *2.1. Знать и уметь использовать:*

- законодательные и нормативные правовые акты, регламентирующие финансовую деятельность предприятия;
- результаты анализа для формулировки соответствующих выводов, на основе которых можно разрабатывать наиболее эффективные пути решения возникающих проблем.

### *2.2. Владеть:*

- основами теоретических понятий, отражающих экономическую сущность финансов предприятий, их место в общей системе финансов и роль в экономике страны принципов, форм и методов организации финансовых отношений на предприятиях;

- навыками операционного анализа особенностей финансов предприятий различных организационно-правовых форм и различных отраслей хозяйства;
- методами исследования финансового механизма предприятия, основ его формирования и условий эффективного функционирования;
- методикой изучения состава и структуры финансовых ресурсов предприятия, конкретного порядка их формирования, распределения и целевого использования;
- методами финансового планирования и бюджетного финансирования на предприятиях различных отраслей хозяйства.

#### 2.2 Иметь представление:

- об особенностях финансов в различных отраслях народного хозяйства, в том числе сельскохозяйственных предприятий и строительных организаций.

### 3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Вид учебной работы	Всего часов	Курс — V
Общая трудоемкость дисциплины	100	
Аудиторные занятия	16	16
лекции	12	12
практические занятия	4	4
Самостоятельная работа	54	
курсовая работа	30	1
Вид итогового контроля		Экзамен

### 4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### 4.1. Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Разделы дисциплины	Лекции, ч	Практические занятия, ч
1	Раздел I. Основы организации финансов организаций (предприятий)	4	2
2	Раздел II. Финансовый механизм функционирования предприятия в условиях рынка	4	
3	Раздел III. Финансы предприятий, финансовое планирование	4	2
4	Раздел IV. Отраслевые особенности финансов		

## **4.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ**

### ***Раздел I. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)***

#### **1.1. Организация финансов организаций (предприятий) в современных условиях**

Понятие финансов предприятия, совокупность экономических отношений, определяющих содержание финансов предприятия. Целевые фонды денежных средств предприятия, их виды, порядок формирования и использования.

Функции финансов предприятия.

Место финансов предприятий в общей системе финансов. Роль финансов предприятий в экономике страны.

Принципы организации финансов предприятий. Коммерческий расчет и самофинансирование. Оперативно-хозяйственная самостоятельность и ответственность предприятий за конечные результаты производственно-финансовой деятельности. Плановость как одно из необходимых условий организации финансовой работы на предприятии.

Разнообразие форм собственности и их влияние на организацию финансов предприятий. Особенности организации финансов акционерных обществ, кооперативных предприятий, обществ с ограниченной ответственностью и предприятий других организационно-правовых форм.

Отраслевые особенности и их влияние на организацию финансов предприятий.

Финансовые ресурсы предприятия и источники их формирования.

Организация финансовой работы на предприятии, ее цели и задачи. [1; 2; 3; 4]

## **Раздел II. ФИНАНСОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В УСЛОВИЯХ РЫНКА**

### **2.1. Финансирование затрат на производство и реализацию продукции**

Затраты промышленных предприятий и их экономическая классификация.

Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг, состав материальных затрат, расходов по оплате труда, отчислений во внебюджетные фонды, прочих затрат. Налоговые платежи и обязательные отчисления, относимые на себестоимость продукции. Внепроизводственные расходы и их состав.

Понятие себестоимости продукции ее виды. Важнейшие показатели себестоимости продукции.

Методические основы формирования себестоимости продукции в соответствии с действующим законодательством о порядке планирования и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Основные направления корректировки затрат при определении налогооблагаемой прибыли предприятия.

Источники финансирования авансированных затрат. Структура текущих затрат на производство продукции в отдельных отраслях промышленности. Значение анализа структуры текущих затрат для контроля и выявления резервов снижения себестоимости продукции.

Методика определения планового размера затрат на производство и реализацию продукции.

Пути и резервы снижения себестоимости продукции. Методы расчета влияния различных факторов на изменение себестоимости товарной продукции. Расчет влияния роста производительности труда на снижение себестоимости продукции в планируемом году. Расчет снижения себестоимости продукции за счет повышения эффективности использования основных производственных фондов. Рациональное потребление материальных

ресурсов и его значение в снижении затрат. Задачи финансовой службы предприятия в обеспечении контроля за затратами на производство и реализацию продукции. [1; 6; 11; 12]

## **2.2. Формирование и использование оборотных средств**

Кругооборот фондов предприятия и сущность оборотных средств. Оборотные средства и оборотный капитал.

Состав и структура оборотных средств. Классификация оборотных средств. Оборотные производственные фонды и фонды обращения. Собственные и заемные источники формирования оборотных средств. Нормируемые и ненормируемые оборотные средства. Особенности состава и структуры оборотных средств в различных отраслях промышленности.

Методы определения общей потребности промышленного предприятия в собственных оборотных средствах. Нормирование оборотных средств. Проблемы нормирования оборотных средств на предприятиях в современных условиях.

Понятие нормы запаса и норматива оборотных средств определение потребности предприятия в оборотных средствах, вложенных в производственные запасы, незавершенное производство, запасы готовой продукции, расходы будущих периодов.

Источники формирования оборотных средств предприятия. Определение прироста потребности предприятия в оборотных средствах и источники его финансирования. Понятие устойчивых пассивов и определение их прироста в плановом году.

Недостаток собственных оборотных средств, причины его возникновения и источники восполнения.

Излишек собственных оборотных средств, причины его возникновения, возможные направления использования на предприятии.

Финансовые показатели эффективности использования оборотных средств. Значение и пути ускорения оборачиваемости оборотных средств. [1; 4; 5; 6]

### **2.3. Выручка от реализации продукции**

Основы ценообразования в промышленности и классификация цен.

Понятие реализованной продукции. Значение выручки от реализации продукции. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) – главный источник финансовых ресурсов предприятий.

Основные факторы, определяющие размер выручки от реализации, объем реализованной продукции, цены реализации, структура и качество выпускаемой продукции, система расчетов за отгруженную продукцию и др.

Методы определения планового размера выручки от реализации продукции на предстоящий период. Методика расчета остатков нерезализованной товарной продукции на начало и конец планируемого периода.

Основные направления использования выручки промышленных предприятий. Валовой доход. [1; 5; 6; 9]

### **2.4. Чистый доход и денежные накопления**

Понятие чистого дохода и денежных накоплений предприятия. Основные формы реализации денежных накоплений в современных условиях.

Прибыль предприятия. Возрастание роли прибыли в современных условиях. Виды прибыли. Состав валовой прибыли. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг). Доходы (расходы) от внереализационных операций.

Методы планирования прибыли. Планирование прибыли методом прямого счета. Аналитический метод планирования прибыли.

Распределение прибыли промышленных предприятий в условиях действия Налогового Кодекса РФ. Основные направления использования прибыли предприятия. Денежные фонды предприятия.

Порядок исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость на предприятиях.

Прочие виды денежных накоплений предприятий (акцизы,



отчисления на геолого-разведочные работы, лесной налог и др.).

Показатели рентабельности в промышленности и порядок их определения. [4; 5; 7;11]

### **Раздел III. ФИНАНСЫ ПРЕДПРИЯТИЙ, ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

#### **3.1. Финансовое планирование на предприятии**

Роль и место финансового планирования в осуществлении хозяйственно-финансовой деятельности предприятия.

Основные направления перестройки финансового планирования. Понятие бюджетирования. Система бюджетов промышленного предприятия, порядок их разработки и исполнения.

Бизнес-план – новая форма внутрифирменного планирования производственной и коммерческой деятельности предприятия. Роль и место финансового плана в составе бизнес- плана предприятия.

Основные этапы финансового планирования на предприятии. Методика составления финансового плана.

Финансовый план предприятия, его содержание и структура, виды финансовых планов.

Порядок составления баланса доходов и расходов предприятия на основе плановых расчетов его статей. Взаимосвязь и сбалансированность доходных и расходных статей финансового плана предприятия. Шахматная ведомость как метод проверки и обеспечения сбалансированности финансового плана.

Оперативные финансовые планы промышленных предприятий: кассовый план и платежный календарь, их назначение и методика составления. [1; 4; 6]

### **Раздел IV. ОТРАСЛЕВЫЕ ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСОВ**

#### **4.1. Организация финансов капитального строительства**

Экономическое содержание и структура финансов в капитальном строительстве. Финансирование строительства в

пределах сметной стоимости. Состав и классификация затрат, включаемых в себестоимость строительных работ. Структура сметной стоимости в строительстве.

Планирование и распределение прибыли подрядных организаций, нормативный метод планирования прибыли. Особенности налогообложения в этой отрасли.

Планирование собственных оборотных средств и источников их формирования. Причины неравномерной потребности в оборотных средствах в этой отрасли. [1; 2; 7]

## **4.2. Финансы сельского хозяйства**

Особенности сельскохозяйственного производства и их влияние на организацию финансов сельскохозяйственных предприятий. Различные виды сельскохозяйственных предприятий и особенности организации финансов в них.

Состав затрат на производство и реализацию сельскохозяйственной продукции. Порядок их планирования, основные резервы снижения себестоимости сельскохозяйственной продукции.

Особенности состава и структуры основных фондов сельскохозяйственных предприятий. Порядок начисления и использования амортизационных отчислений. Затраты по формированию основного стада и источники их финансирования.

Особенности оборотных средств сельскохозяйственных предприятий, их состава и структуры. Источники формирования оборотных средств. Методы и особенности определения потребности сельскохозяйственных предприятий в собственных оборотных средствах. Определение плановой потребности предприятия в оборотных средствах, вложенных в производственные запасы, незавершенное производство в растениеводстве и животноводстве и другие элементы оборотных средств.

Состав выручки от реализации сельскохозяйственной продукции и методы ее планирования. Порядок распределения и использования прибыли в сельском хозяйстве.

Рентабельность в сельском хозяйстве.

Особенности финансового планирования в сельском хозяйстве. [1; 4; 13]

#### **4.2. Особенности финансов транспорта**

Особенности экономики транспортного комплекса. Прибыль от основной деятельности. Доходы от перевозок. Тарифы. Особенности планирования себестоимости. Планирование доходов и расходов транспортного комплекса. Прибыль от основной деятельности. Особенности финансового плана предприятий транспортного комплекса, план валютных операций.

Структура финансов предприятий в системе транспортного комплекса. Финансовые подразделения в системе транспортного комплекса, органы финансового контроля. [1; 2; 4]

#### **4.4. Финансы сферы товарного обращения**

Специфика финансов сферы товарного обращения. Особенности издержек обращения торговых операций. Состав и назначение основных фондов торговых организаций. Особенности оборотных активов торговых организаций.

Формирование финансовых результатов. Особенности формирования, распределение и использование прибыли в торговле. [1; 2]

### **4.5. ЛАБОРАТОРНЫЙ ПРАКТИКУМ**

Не предусмотрено.

### **4.6. ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ**

№ п/п	№ раздела дисциплины	Наименование практических занятий
1	Раздел 1. Основы организации финансов организаций (предприятий)	Финансы промышленности
2	Раздел 3. Финансы предприятий, финансовое планирование	Финансовое планирование на предприятиях

## 5. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА

В соответствии с учебным планом студенты самостоятельно изучают раздел IV «Отраслевые особенности финансов» и выполняют курсовую работу, состоящую из двух частей теоретической и расчетной, которая вырабатывает способность анализировать возможности экономического развития конкретного предприятия, эффективность производства и финансовые результаты, формирует умение выполнять практические расчеты.

## 6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### 6.1. Рекомендуемая литература

#### *Основная*

1. Финансы предприятий. Учеб. для вузов/Под ред. Н.В. Колчиной. — М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2002. — 447 с.

2. Финансы: Учеб. /Под ред. Л.А. Дробозиной; М-во общего и профессионального образования РФ. — М.: ЮНИТИ, 2002. — 253 с.

3. Финансы предприятий. Уч. пос. / В.В. Остапенко. 4-е изд., испр. и доп. — М.: Омега-Л. 2007. — 302с.:пл., табл.— (Высшее финансовое образование).

4. Финансы предприятий. Уч. пос. / Попова Р.Г., Самонова И.Н., Добросердова И.И. 2-е изд. — СПб: Питер, 2007. — 208с.: ил.

5. Финансовый анализ предприятия: Уч. пос. / Г.Н. Лиференко. — М.: Из-во «Экзамен», 2005. — 160 с. (Серия «Учебное пособие для вузов»)

6. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Уч. пос. — М.: ИНФРА-М, 2005. — 215 с. — (Высшее образование)

7. Налоговый Кодекс Российской Федерации. — М.: Из-во «НОРМА», 2005.

8. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1,2. — М.: Юридическая литература, 2005.

*Дополнительная*

9. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации». Утв. ЦБ РФ от 03.10.2002 №2-П (ред. от 11.06.2004).

10. Изменения в порядке уплаты налога на прибыль организациями железнодорожного транспорта определенные нормами главы 25 НК РФ» //Экономика железных дорог, №2,2002 г.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов на прибыль» ПБУ18/02 , утвержденное приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н.

12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ5/01 , утвержденное приказом Минфина РФ от 09.06.2001 №44

13. П о п о в Н . А . Экономика сельского хозяйства: Учеб. – М. ,2002.

# КУРСОВАЯ РАБОТА

## ОРГАНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВ ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ) В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Финансы предприятий – это финансовые или денежные отношения, возникающие в процессе формирования основного и оборотного капитала, фондов денежных средств предприятия и их использования.

Организация финансов предприятия строится на определенных принципах: хозяйственная самостоятельность, самофинансирование, материальная ответственность, заинтересованность в результатах деятельности, формирование финансовых резервов.

Принцип обеспечения финансовых резервов обусловлен необходимостью формирования финансовых резервов, обеспечивающих предпринимательскую деятельность, которая сопряжена с риском из-за возможных колебаний рыночной конъюнктуры. В рыночной экономике последствия риска ложатся непосредственно на предпринимателя, который самостоятельно принимает решения, реализует разработанные программы с риском невозврата вложенных денежных средств. Финансовые вложения предприятия также связаны с риском получения недостаточного процента дохода по сравнению с темпами инфляции или более доходными сферами приложения капитала. Наконец, могут иметь место прямые просчеты в разработке производственной программы.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех организационно-правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет.

Денежные средства, направляемые в финансовый резерв, целесообразно хранить в ликвидной форме, чтобы они приносили доход и при необходимости могли легко быть превращены в наличный капитал.

## **ФИНАНСИРОВАНИЕ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ**

Затраты на производство и реализацию продукции классифицируются по учетному признаку, способу отнесения на единицу производственной продукции и степени однородности затрат.

Распределение затрат предприятия по учетному признаку определяется действующим законодательством и является основой для определения законодательной базы. Государство устанавливает определенные принципы и правила, по которым налогоплательщики обязаны вести учет затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг), регламентирует порядок их начисления и списания, устанавливает источники их покрытия.

Учет затрат регулируется «Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли», утвержденным постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552 с последующими изменениями и дополнениями, Инструкцией по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия № 56, утвержденной приказом Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991 г., с учетом изменений согласно приказу Министерства финансов РФ от 26 декабря 1994 г. № 173 и приложением по бухгалтерскому учету.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- операционные расходы;
- внереализационные расходы.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизация, прочие затраты.

Понесенные предприятием денежные расходы на закупку сырья, материалов и других элементов материальных затрат компенсируются лишь в том объеме, который затрачен на реализованную продукцию. Оставшаяся часть оседает в нереализованной готовой продукции и складских запасах. Не все фактически понесенные предприятием затраты в отчетном периоде являются основанием для их полного включения в себестоимость произведенной и реализованной продукции, что имеет важное значение для внутрифирменного планирования и для налогообложения прибыли. Это следует из принципа бухгалтерского учета отнесения затрат на себестоимость в том периоде, с которым связано получение дохода.

Затраты на оплату труда, напротив, включаются в состав себестоимости продукции при их фактическом начислении независимо от того, произвело ли предприятие реальные денежные выплаты.

Отчисления на социальные нужды – один из видов принудительных расходов, которые законодательно возложены на хозяйствующие субъекты. Это платежи по обязательному социальному страхованию и отчисления в социальные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования, Фонд социального страхования. Нормы отчислений установлены законодательно в процентах к заработной плате. Отнесение отчислений на социальные нужды на себестоимость продукции производится при начислении средств на оплату труда независимо от фактических выплат.

Амортизация основных фондов включается в состав себестоимости продукции по установленным нормам к балансовой стоимости основных фондов. Мировая практика ориентируется на групповые нормы амортизационных отчислений. С этой целью все основные фонды группируются в зависимости от срока их эксплуатации, а нормы амортизационных отчислений применяются к стоимости каждой группы.

Поскольку амортизационные отчисления включаются в состав себестоимости, их величина сказывается на общей сумме подлежащих к уплате налогов. При прочих равных условиях,



чем больше размер амортизационных отчислений, тем меньше сумма налога на прибыль и налога на имущество юридических лиц. Амортизационные отчисления не представляют собой денежные затраты. Это расчетная величина, позволяющая предприятию накапливать собственные средства для инвестиций. Денежную форму амортизационные отчисления приобретают при финансировании за счет этого источника инвестиционных программ.

Отдельная группа затрат включает в себя затраты, связанные с подготовкой следующего периода производства. К ним относятся: остатки незавершенного производства, резерв предстоящих расходов и платежей и расходы будущих периодов.

Прочие затраты представляют собой обширную группу различных по экономическому содержанию затрат с разнообразными способами отнесения их на себестоимость продукции. В их состав входят командировочные, представительские расходы, затраты на рекламу, погашение процентов по краткосрочным банковским кредитам. Для этих затрат характерен двойной способ покрытия. В пределах законодательно установленных норм их относят на себестоимость продукции, сверхнормативные расходы погашаются за счет прибыли, оставшиеся в распоряжении предприятия после налогообложения.

В состав прочих затрат входят также отдельные налоги, сборы и платежи, отчисления в специальные внебюджетные фонды, арендная плата, административные расходы, затраты по созданию ремонтных фондов, амортизационные отчисления по нематериальным активам и др. Для каждого элемента затрат предусмотрены свои правила списания.

Операционными расходами являются: расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации; расходы, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности; расходы, связанные с участием в уставных капиталах других организаций; расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от

денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции; расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями; прочие операционные расходы.

Внереализационными расходами являются: штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров; возмещение причиненных организацией убытков; убытки прошлых лет, признанные в отчетном году; суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, не реальных для взыскания; курсовые разницы; сумма уценки активов (за исключением внеоборотных активов); прочие внереализационные расходы.

Таким образом, затраты, классифицированные по учетному признаку, относят на себестоимость продукции специфическими способами. Они также влияют на формирование как прибыли от реализации продукции, так и налогооблагаемой прибыли.

Соотношение между отдельными элементами затрат представляет собой структуру затрат на производство. Все затраты на производство и реализацию продукции составляют ее полную себестоимость. Для предприятия себестоимость является основой для определения цен на производимую продукцию и соответственно базой для определения прибыли от реализации продукции и налога на прибыль. Поэтому нормативные документы, касающиеся порядка определения себестоимости, распространяются на все хозяйствующие субъекты независимо от форм собственности и правового статуса, что ставит все предприятия в равные условия в рыночной экономике.

## **Формирование и использование оборотных средств**

Оборотный капитал — это средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства, и в процессе реализации продукции.

В процессе кругооборота оборотных средств источники их формирования, как правило, не различаются. Однако это не означает, что система формирования оборотных средств не оказывает влияния на скорость оборота и эффективность исполь-

зования оборотных средств. Избыток оборотных средств будет означать, что часть капитала предприятия бездействует и не приносит дохода. Вместе с тем недостаток оборотного капитала будет тормозить ход производственного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия.

Вопрос об источниках формирования оборотных средств важен еще с одной позиции. Конъюнктура рынка постоянно меняется, поэтому потребности предприятия в оборотных средствах не стабильны. Покрыть эти потребности только за счет собственных источников становится практически невозможным. Привлекательность работы предприятия за счет собственных источников уходит на второй план. Опыт показывает, что в большинстве случаев эффективность использования заемных средств оказывается более высокой, чем собственных.

Поэтому основной задачей управления процессом формирования оборотных средств является обеспечение эффективности привлечения заемных средств.

Структура источников формирования оборотных средств охватывает:

- собственные источники;
- заемные источники;
- дополнительно привлеченные источники.

Как правило, минимальная потребность предприятия в оборотных средствах покрывается за счет собственных источников: прибыли, уставного капитала, резервного капитала, фонда накопления и целевого финансирования. Однако в силу целевого ряда объективных причин (инфляция, рост объемов производства, задержек к оплате счетов клиентов и др.) у предприятия возникают временные дополнительные потребности в оборотных средствах. В этих случаях финансовое обеспечение хозяйственной деятельности сопровождается привлечением заемных источников: банковских и коммерческих кредитов, займов, инвестиционного налогового кредита, инвестиционного вклада работников предприятия, облигационных займов.

Механизм формирования и использования оборотных средств оказывает активное влияние на ход производства, выполнение текущих производственных и финансовых планов.

Расширение объемов производства и реализации продукции, завоевание новых рынков сбыта, т.е. сферы обращения капитала предприятия, должно обеспечиваться оборотными средствами планомерно и наиболее рационально, экономно, т.е. минимальной величиной оборотных средств.

Оборотные средства должны обеспечить непрерывность процесса производства. Поэтому состав и размер потребности предприятия в оборотных средствах определяется не только потребностями производства, но и потребностями обращения.

Потребность предприятия в оборотных средствах зависит от множества факторов:

- объемов производства и реализации;
- длительности производственного цикла;
- структуры капитала предприятия;
- учетной политики предприятия и системы расчетов;
- условий и практики кредитования хозяйственной деятельности предприятий;
- уровня материально-технического снабжения;
- видов и структуры потребляемого сырья;
- темпов роста объемов производства и реализации продукции предприятия и др. факторов;

Точный расчет потребности предприятия в оборотных средствах необходимо вести из расчета времени пребывания оборотных средств в сфере производства и в сфере обращения, которое зависит от перечисленных выше факторов.

Время пребывания оборотных средств в производстве охватывает время, в течение которого оборотные средства производства находятся в процессе непосредственного функционирования (или обработки); время перерывов в процессе производства, не требующих затрат рабочей силы; время, в течение которого оборотные средства производства пребывают в состоянии запасов.

Время пребывания оборотных средств в сфере обращения охватывает время нахождения их в форме остатков нереализованной продукции, денежных средств в кассе предприятия, на счетах в банках и в расчетах с хозяйствующими субъектами.

Общее время оборота оборотных средств (длительность одного оборота или скорость оборота) складывается из времени пребывания их в сфере производства и в сфере обращения. Оно является важнейшей характеристикой, влияющей на эффективность использования оборотных средств и финансовое состояние предприятия.

Скорость оборота оборотных средств характеризует уровень производственного потребления оборотных средств. Чем выше скорость оборота, тем меньше потребности предприятия в оборотных средствах. Это может быть достигнуто как за счет ускорения процессов реализации продукции, так и за счет уменьшения затрат на производство и снижения себестоимости продукции.

Таким образом, скорость оборота оборотных средств следует отнести к числу наиболее важных качественных показателей работы предприятия.

### **Выручка от реализации продукции**

Выручка – основной источник формирования собственных финансовых ресурсов предприятия. Она формируется в результате деятельности предприятия по трем основным направлениям:

- основному;
- инвестиционному;
- финансовому.

1. Выручка от основной деятельности выступает в виде выручки от реализации продукции (выполненных работ, оказанных услуг).

2. Выручка от инвестиционной деятельности выражается в виде финансового результата от продажи внеоборотных активов, реализации ценных бумаг.

3. Выручка от финансовой деятельности включает в себя результат от размещения среди инвесторов облигаций и акций предприятия.

С целью учета доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности подразделяются на: доходы от обычных видов деятельности; операционные доходы; внереализационные доходы.

*Доходами от обычных видов деятельности* являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

*Операционными доходами* являются: поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации; поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности; поступления от участия в уставном капитале других организаций; прибыль, полученная организацией от совместной деятельности; поступления от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров; проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке.

*Внерезультационными доходами* являются: штрафы, пени, неустойки за нарушение договорных обязательств; активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения; поступления в возмещение причиненных организации убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году; суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые разницы; сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов); прочие внереализационные доходы.

Законодательно закреплены два метода отражения выручки от реализации продукции:

- по отгрузке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) и предъявлению контрагенту расчетных документов — метод начислений;

- по мере оплаты — кассовый метод.

финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли).

Реализацией продукции и поступлением выручки на денежные счета предприятия завершается последняя стадия круго-

оборота средств предприятия, в которой товарная стоимость вновь превращается в денежную.

Существуют два метода определения плановой выручки:

1. Метод прямого счета основан на гарантированном спросе.
2. Для планирования выручки применяется расчетный метод, основой которого является объем реализуемой продукции.

## **Чистый доход и денежные накопления**

В российской практике употребляются определения: валовая прибыль, балансовая прибыль, чистая прибыль, прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, прибыль к налогообложению и ряд других. Эти определения нормативно не закреплены и могут употребляться в самых различных контекстах.

Официально действующее определение касается только термина «валовая прибыль» и дано в Законе РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций».

Валовая прибыль представляет собой сумму прибыли (убытка) от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов (включая земельные участки), иного имущества предприятия и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. Прибыль (убыток) от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции (работ, услуг) без налога на добавленную стоимость, а также акцизов и затратами на производство и реализацию, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг).

Планирование прибыли — составная часть финансового планирования. Оно проводится отдельно по всем видам деятельности предприятия (организации). Раздельное планирование обусловлено различиями в методологии исчисления и налогообложении прибыли от различных видов деятельности. В процессе разработки финансовых планов учитываются все факторы, влияющие на величину прибыли, и моделируются финансовые результаты от принятия различных управленческих решений.

Объектом планирования являются элементы балансовой прибыли, в первую очередь прибыль от реализации продукции (товаров), выполнения работ, оказания услуг. Основой расчетов прибыли служит прогнозируемый объем продаж. Это связано с тем, что производственная программа и запасы зависят от объема продаж. Однако этот объем ограничивается имеющимися производственными мощностями. В таком случае именно они являются отправной точкой для планирования. После определения объема продаж разрабатывается производственная программа на основе заключенных контрактов.

Распределение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, регламентируется внутренними документами предприятия, как правило в учетной политике.

Налог на добавленную стоимость это косвенный налог, прямо влияющий на процесс ценообразования и структуру потребления. Налог на добавленную стоимость определен как форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и определяемой как разница между стоимостью реализованных товаров, работ, услуг и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

## **Финансовое планирование на предприятии**

Эффективное управление финансами предприятия возможно лишь при планировании всех финансовых потоков, процессов и отношений хозяйствующего субъекта.

Рыночная экономика как более сложная и организованная социально-экономическая система требует качественно нового финансового планирования, так как за все негативные последствия и просчеты планов ответственность несет само предприятие ухудшением своего финансового состояния.

Значение финансового планирования для хозяйствующего субъекта состоит в том, что оно:

➤ воплощает выработанные стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;



- обеспечивает финансовыми ресурсами, заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;
- предоставляет возможности определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях конкуренции;
- служит инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой — с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

Практика хозяйствования в условиях рыночной экономики работала определенные подходы к планированию развития отдельного предприятия в интересах ее владельцев и с учетом реальной обстановки на рынке.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются:

- обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
- определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
- выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
- установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
- соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
- контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

Финансовый план призван обеспечить финансовыми ресурсами предпринимательский план хозяйствующего субъекта, и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Это обусловлено целым рядом обстоятельств. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями, и в результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность.

Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми

экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием и т. п. Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направление финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

Процесс финансового планирования включает несколько этапов.

На первом этапе анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Для этого используют основные финансовые документы предприятий — бухгалтерский баланс, отчеты о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.

Они имеют важное значение для финансового планирования, так как содержат данные для анализа и расчета финансовых показателей деятельности предприятия, а также служат основой для составления прогноза этих документов. Причем сложная аналитическая работа на этом этапе несколько облегчается тем, что форма финансовой отчетности и планируемые финансовые таблицы одинаковы по содержанию.

Баланс предприятия входит в состав документов финансового планирования, а отчетный бухгалтерский баланс является исходной базой на первой стадии планирования. При этом западные компании используют для анализа, как правило, внутренний баланс, включающий наиболее достоверную информацию для внутрифирменного пользования. Внешний баланс, обычно составляющийся для публикации, по целому ряду причин (налогообложение, создание резервного капитала и др.) показывает уменьшенные размеры прибыли.

Второй этап предусматривает составление основных про-

гнозных документов, таких как прогноз баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств (движение личности), которые относятся к перспективным финансовым планам и включаются в структуру научно-обоснованного бизнес-плана предприятия.

На третьем этапе уточняются и конкретизируются показатели прогнозных финансовых документов посредством составления текущих финансовых планов.

На четвертом этапе осуществляется оперативное финансовое планирование.

Завершается процесс финансового планирования практическим внедрением планов и контролем за их выполнением.

## **ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ**

Курсовая работа, состоит из двух частей — теоретической и расчетной.

**Теоретическая часть** представляет собой научное исследование по одной из предлагаемых кафедрой тем.

В работе необходимо показать знание экономической политики в Российской Федерации по финансовым вопросам, способность анализировать возможности экономического развития конкретного предприятия, эффективность производства и финансовые результаты, умение выполнять практические расчеты.

При подготовке курсовой работы следует использовать данные, полученные в результате практической деятельности студента, статистические материалы, специальную литературу, статьи периодических изданий. Теоретическую часть необходимо сопроводить фактами из практики хозяйствования предприятия, на котором работает студент. При их отсутствии можно привести примеры по материалам периодической печати.

Теоретическая часть курсовой работы должна составлять около 30 страниц стандартного листа, написанного от руки. Если работа выполняется в машинописном варианте, то и объем должен соответствовать указанному примерному объему.

Курсовая работа должна содержать:

- **введение** (1–2 страницы), где оговаривается значение и актуальность предложенной темы, цель и задачи работы, а также пути их решения;

- **основную часть**, в которой раскрывается содержание темы; попутно проводится анализ фактических и статистических материалов;

- **заключение** (1–2 страницы), где высказываются предложения по улучшению работы предприятия или (если работа написана не по материалам конкретного предприятия) определяются пути решения рассматриваемых проблем.

Требования к оформлению работы:

- на титульном листе необходимо указать название темы, фамилию, имя и отчество исполнителя, курс, группу, номер личного дела;

- при использовании статистических данных обязательно делают ссылки на источник информации; страницы работы нумеруются, оставляя поля для замечаний рецензента;

- в конце работы приводится список использованной литературы;

- работа подписывается автором.

Студент имеет право на самостоятельный выбор темы по профилю своей работы. В этом случае он должен получить письменное разрешение преподавателя — руководителя.

Рецензент имеет право не допустить работу к защите, если она не соответствует вышеуказанным требованиям, выполнена не самостоятельно, содержит цитаты без указания первоисточника, не имеет практической направленности. Если первая работа была написана студентом не самостоятельно, тему повторной работы преподаватель может изменить по своему усмотрению.

При подготовке работы студент должен руководствоваться учебной программой и настоящими методическими рекомендациями.

**Расчетная часть** выполняется по вариантам. Формы расчетов необходимо перенести на листы бумаги. Все расчеты следует давать подробно и сопровождать пояснениями.

Расчетную часть курсовой работы рекомендуется выполнять на персональных компьютерах с применением системы электронных таблиц «EXCEL».

### **Варианты курсовой работы**

Вариант	Номер сметы по составлению баланса доходов и расходов предприятия	Вариант сметы	Темы, освещаемые в теоретической части работы
1	I	1	1
2	I	2	2
3	I	2	3
4	II	2	4
5	II	1	5
6	II	1	6
7	I	2	7
8	I	2	8
9	I	1	9
10	II	1	10

## **ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ**

### ***Тема 1. Выручка от реализации продукции***

1. Роль выручки от реализации продукции в формировании финансовых ресурсов предприятия.

2. Планирование и распределение выручки от реализации продукции (на примере данных конкретного предприятия или расчетной части курсовой работы).

3. Факторы роста выручки от реализации продукции и организация работы финансовых служб предприятий по обеспечению выполнения плана выручки от реализации продукции.

*Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Шуляк П. Н. Финансы предприятия: Учеб. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Дашков и К, 2003. — 711 с.
2. Финансы и кредит/Под ред. А.П. Ковалева. — Ростов н/Д: Феникс, 2003. — 475 с.
3. Финансы: Курс лекций/Н.В. Миляков; М-во образования РФ; Гос. ун-т управления. — М.: ИНФРА-М, 2002. — 432 с.
4. Финансовый менеджмент: Уч. пос. /Под ред. Е.И. Шохина. — М.: ФБК-Пресс, 2004. — 404 с.

**Тема 2. Планирование и распределение прибыли**

1. Прибыль и ее роль в рыночной экономике.
2. Методы планирования прибыли.
3. Распределение и использование прибыли на предприятии.

*Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Финансовый анализ предприятия: Уч. пос. / Г.Н.Лиференко. — М.: Издательство «Экзамен», 2005. — 160с. (Серия «Учебное пособие для вузов»)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II. — М., от 05.08.2000 №117-ФЗ, принят ГД ФС РФ 19.07.2000 (ред. от 03.06.2006 с изм. и доп., вступающими в силу с 08.07.2006).

**Тема 3. Основы организации финансов предприятий**

1. Принципы организации финансов предприятий, их развитие в рыночных условиях.
2. Финансовые ресурсы предприятий, их состав, структура, источники формирования, распределение.
3. Организация финансовой работы и задачи финансовых служб на предприятии.

*Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Финансы: Учеб. / Под ред. Л.А. Дробозина. — М.: ЮНИТИ, 2002. — 253 с.
2. Финансы: Учеб. / Под ред. С.И. Лушина, В.А. Слепова. — М.: Экономистъ, 2003. — 682 с

#### **Тема 4. Затраты на производство и реализацию продукции**

1. Планирование себестоимости производства и реализации продукции предприятия.
2. Источники финансирования затрат на производство и реализацию продукции.
3. Финансово-экономические рычаги снижения себестоимости продукции.

#### *Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Финансы предприятий: Учебно-практическое пособие/ Е.Б. Тютюкина. — М.: Дашков и К, 2002. — 251с.
2. Финансы: Курс лекций/Н.В. Миляков. — М.: ИНФРА-М, 2002. — 432 с.

#### **Тема 5. Налогообложение предприятий**

1. Характеристика налоговых платежей и отчислений, уплачиваемых предприятиями.
2. Источники уплаты налогов и сборов.
3. Пути оптимизации налогообложения предприятий.

#### *Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Налоговый кодекс Российской Федерации, часть II. — М., от 05.08.2000 №117-ФЗ, принят ГД ФС РФ 19.07.2000 (ред. от 03.06.2006 с изм. и доп., вступающими в силу с 08.07.2006).
2. Основы налоговой системы: Уч. пос. /В.В. Голубев, В.М. Никитина. — М.: РГОТУПС, 2003. — 206 с.

#### **Тема 6. Финансы малого предпринимательства**

1. Сущность и критерии малого предпринимательства.
2. Организация финансов малого предприятия.
3. Способы государственной поддержки малого предпринимательства.
4. Налогообложение малого предпринимательства.

#### *Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Методика анализа деятельности коммерческих организаций: Практич. пос. /А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — М.: ИНФРА, 2004. — 236 с.

2. Финансовый анализ коммерческой деятельности: Уч. пос. /М.С. Абрютина. — М.: Финпресс, 2002. — 173 с.

3. Упрощенная система налогообложения: Брошюра. — М.: ПРИОР, 2000. — 92 с.

### **Тема 7. Финансирование воспроизводства основных фондов**

1. Прямые инвестиции, их состав и структура.
2. Источники финансирования прямых инвестиций.
3. Особенности инвестиционной политики на современном этапе развития экономики.

#### *Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Финансы предприятий: Уч. пос. /В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. — М.: Проспект, 2002. — 352 с.

2. Финансы: Учебник/Под ред. Л.А. Дробозиной; М-во общего и профессионального образования РФ. — М.: ЮНИТИ, 2002. — 253 с.

3. Гвоздев Б.З. Финансовый менеджмент. — М.: Экмос, 2003. — 271 с.

### **Тема 8. Налог на прибыль**

1. Определение налогооблагаемой прибыли.
2. Льготы по налогу на прибыль.
3. Порядок уплаты и ответственность налогоплательщика.

#### *Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I, II: Законы и законодательные акты. — М.: ИНФРА-М, 2002. — 512 с.

2. Налоги и налогообложение: Уч. пос. — М.: РГОТУПС, 2004. — 123 с.

3. Налоги и налогообложение: Учеб. /И.М. Александров. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Дашков и К, 2006. — 317 с.

4. «Изменения в порядке уплаты налога на прибыль организациями железнодорожного транспорта определенные нормы главы 25 НК РФ» // Экономика железных дорог, №2, 2002 г.



5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов на прибыль» ПБУ18/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 19.11.2002 №114н.

### **Тема 9. Финансовое планирование на предприятии**

1. Финансовый план как составная часть бизнес-плана.
2. Методы финансового планирования.
3. Виды финансовых планов и их роль в управлении предприятием.

#### *Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Стратегический менеджмент: Уч. пос. / А.И. Панов. — М.: ЮНИТИ, 2002. — 240 с.
2. Административный менеджмент: Уч. пос. / А.Н. Фомичев. — М.: Дашков и К, 2003. — 227 с.
3. Финансовый менеджмент. Теория и практика: Учеб. / Под ред. Е.С. Стояновой. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Перспектива, 2004. — 655 с.

### **Тема 10.оборотный капитал предприятий**

1. Экономическое содержание и основы организации оборотного капитала.
2. Методы определения плановой потребности в оборотном капитале (на примере данных конкретного предприятия или расчетной части курсовой работы).
3. Показатели, характеризующие эффективность использования оборотного капитала. Методика их исчисления.

#### *Рекомендуемая дополнительная литература:*

1. Бочаров В.В. Финансовый менеджмент. — СПб.: Питер, 2007. — 224с.: ил. — (Серия «Завтра экзамен»).
2. Менеджмент: Учеб. / О.С. Виханский, А.И. Наумов. — 3-е изд. — М.: Экономистъ, 2004. — 527 с.
3. Финансовый менеджмент: Уч. пос. / Под ред. Е.И. Шохина. — М.: ФБК-Пресс, 2004. — 404 с.

## УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ РАСЧЕТНОЙ ЧАСТИ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

**Задание:** составить баланс доходов и расходов (финансовый план) промышленного предприятия.

При составлении баланса доходов и расходов необходимо:

1. Исчислить и распределить амортизационные отчисления (табл. 4). Сумма амортизационных отчислений определяется исходя из среднегодовой стоимости амортизируемых основных фондов в планируемом периоде и норм амортизационных отчислений, приведенных в исходных данных (табл. 3).

2. Рассчитать смету затрат на производство продукции (табл. 1 или 2). При определении производственной себестоимости товарной продукции необходимо обратить внимание на особенности учета изменения остатков незавершенного производства и остатков расходов будущих периодов при их увеличении или сокращении.

3. Определить объем реализуемой товарной продукции и прибыли (табл. 6). Остатки готовой продукции на складах и товаров отгруженных на конец года рассчитываются исходя из норм запаса в днях по условию задания (табл. 5) и данных сметы затрат на производство на IV квартал (пользуясь данными о товарной продукции в оптовых ценах и по производственной себестоимости исчислить однодневный оборот).

При расчете прибыли (табл. 6) исходить из определения операционных и внереализационных доходов и расходов, данных в приказе Минфина РФ от 12 ноября 1996 г. № 97 «О годовой бухгалтерской отчетности организаций» (с дополнениями и изменениями).

По статьям «проценты к получению» (строка 5) и «проценты к уплате» (строка 6) отражаются суммы причитающихся (подлежащих) в соответствии с договорами к получению (к уплате) дивидендов (процентов) по облигациям, депозитам и т.п. При этом организация, имеющая финансовые вложения в ценные бумаги других организаций, доходы, подлежащие получению по акциям по сроку в соответствии с учредительными докумен-

тами, отражает по статье «доходы от участия в других организациях» (строка 7). По этой же статье отражаются также доходы, подлежащие получению от участия в совместной деятельности без образования юридического лица (по договору простого товарищества).

К отвлеченным средствам (строка 15) относятся отчисления в резервный фонд, налог на прочие доходы, местные налоги, выплачиваемые из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

4. Рассчитать потребность в собственных оборотных средствах на конец планируемого года, их прирост (табл. 10), исходя из данных, приведенных в табл. 8.

Потребность в оборотных средствах по статьям «Производственные запасы», «Незавершенное производство», «Готовая продукция» определяется исходя из нормы запаса в днях и однодневного (планового) оборота по соответствующим статьям затрат на производство на IV квартал. При этом величина однодневного (планового) оборота по производственным запасам исчисляется исходя из величины материальных затрат, по незавершенному производству — исходя из себестоимости валовой продукции, а по готовой продукции — исходя из производственной себестоимости товарной продукции. Расчеты производятся на основе данных по сметам I и П.

5. Рассчитать налог на прибыль (табл. 13). При определении размера льгот исходить из требований Закона РФ «О налоге на прибыль» (с изменениями и дополнениями). При этом следует помнить, что размер налога на прибыль, исчисленного с учетом льгот, не может быть ниже 50% налога на прибыль, исчисленного без учета льгот (Письма МНС от 20.12.02.№БГ-3-02/729 «Об утверждении методических рекомендаций по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части 2 Налогового Кодекса РФ», от 15.10.02 №бг-6-02/1561 «О ставках по налогу на прибыль», от 02.04.02.№ 02-03-07/77Н343 «О льготах по налогу на прибыль»).

6. Заполнить таблицу распределения прибыли (табл. 14) исходя из данных, приведенных в табл. 11.

7. Определить источники капитальных вложений на производственное и непроизводственное строительство (табл. 7) Дополнительные данные по источникам финансирования капитального строительства приведены в табл. 7.

8. Составить баланс доходов и расходов (финансовый план) (табл. 16). Предварительно следует проверить соответствие расходов и доходов, используя шахматку (табл. 15). При расчете средств на содержание объектов социальной сферы и расходов на НИОКР воспользоваться данными, приведенными в табл. 12.

Разделы баланса доходов и расходов предприятия заполняются на основе данных условия задания и произведенных студентом расчетов.

Все расчеты должны производиться с точностью до целых чисел.

9. Составить краткую пояснительную записку к финансовому плану, в которой необходимо:

а) дать характеристику величины и структуры доходов, расходов, взаимоотношений с кредитной системой и бюджетом; источников финансирования капитальных вложений, распределения прибыли.

б) сделать выводы об обеспеченности предприятия финансовыми ресурсами, структуре источников их формирования.

в) приложить подробные объяснения расчетов к финансовому плану.

Настоящая курсовая (аудиторная) работа имеет своей целью выработку у студентов навыков проведения самостоятельных расчетов финансовых показателей, а также навыков принятия управленческих решений в различных ситуациях (излишка или недостатка финансирования тех или иных мероприятий). В связи с поставленной целью задание к расчетной части курсовой (аудиторной) работы не содержит параметров, непременно приводящих к совпадению доходов и расходов. Решение сквозной задачи предполагает творческое участие как преподавателя, имеющего право внести свои корректировки в задание, так и студента, принимающего самостоятельное решение на основе полученных данных и обосновывающего свое решение в пояснительной записке к расчетной части.

При составлении баланса доходов и расходов в дополнение к имеющимся указаниям следует принять во внимание следующее:

1. Определяя среднегодовую стоимость вводимых и выбывающих основных фондов, принять за месяц принятия на учет и выбытия с учета второй месяц квартала, в котором планируется это событие.

2. При определении производственной себестоимости продукции за четвертый квартал для упрощения расчетов все показатели, рассчитанные самостоятельно студентом, принимаются в размере  $1/4$  годовой суммы.

3. В целях дифференциации вариантов курсовой (аудиторской) работы преподаватель может вводить дополнительные данные для расчета прибыли, например «проценты к получению», «проценты к уплате», «доходы от участия в других организациях».

В табл. 6 можно не заполнять строку 15.

Заполняя табл. 6, следует иметь в виду, что данные из табл. 5 «Доходы, полученные по ценным бумагам», «Выручка от прочей реализации» и «Расходы по прочей реализации» относятся к статьям «Проценты к получению», «Прочие операционные доходы» и «Прочие операционные расходы» соответственно.

Статья табл. 6 «Прочие внереализационные расходы» исчисляется как разница между суммой, указанной в строке 4а табл. 5, и суммами, разнесенными в строки 5, 6, 7 табл. 6 (включая те, которые добавит преподаватель по своему усмотрению).

4. В расчете потребности в оборотных средствах следует учесть как возможность прироста потребности (иммобилизации), так и уменьшения (мобилизации). Высвобождающиеся в результате уменьшения потребности оборотные средства вместе с приростом устойчивых пассивов могут служить дополнительным источником финансирования расходов предприятия. Прирост устойчивых пассивов служит источником финансирования потребности в оборотных средствах, а высвобождающиеся в результате дополнительно собственные средства могут быть направлены на любые цели;

5. При исчислении налога на прибыль в табл. 13 следует учесть следующее:

5.1. Исходная величина прибыли соответствует в настоящей работе понятию «валовая прибыль» (соответственно корреспондирующаяся со строкой 13 табл. 6).

5.2. Для целей исчисления налогооблагаемой прибыли валовая прибыль уменьшается на суммы доходов, облагаемых в другом порядке, а также на величину льготированных затрат. К льготам относятся суммы, которые планируется произвести и оплатить за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий и направляемые:

а) на финансирование капитальных вложений производственного назначения (в том числе в порядке долевого участия), а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по кредитам;

предприятиями всех отраслей народного хозяйства на финансирование жилищного строительства (в том числе в порядке долевого участия), а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, включая проценты по кредитам.

Эта льгота предоставляется указанным предприятиям, осуществляющим соответственно развитие собственной производственной базы и жилищное строительство, включая погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели, при условии полного использования ими сумм начисленного износа (амортизации) на последнюю отчетную дату;

б) на финансирование затрат предприятий (в соответствии с утвержденными местными органами государственной власти нормативами) на содержание находящихся на балансе этих предприятий объектов и учреждений здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, домов престарелых и инвалидов, жилищного фонда;

в) на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, а также в Российский фонд фундаментальных исследований и Российский фонд технологического

развития, но не более 10 процентов в общей сложности от суммы налогооблагаемой прибыли.

5.3. Предприятия помимо налога на прибыль уплачивают налоги со следующих видов доходов:

а) доходов в виде дивидендов, полученных по акциям, принадлежащим предприятию-акционеру и удостоверяющим право владельца этих ценных бумаг на участие в распределении прибыли предприятия-эмитента, а также доходов в виде процентов, полученных владельцами государственных ценных бумаг Российской Федерации, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг органов местного самоуправления.

Для дифференциации расчетной части предлагается считать доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям) (строка 4а, в том числе табл. 5), доходами, аналогичными приведенным в настоящем пункте;

б) доходов от долевого участия в других предприятиях, созданных на территории Российской Федерации.

Данный вид доходов может быть предложен преподавателем в виде варианта.

6. При заполнении таблицы распределения прибыли студенту следует принять решение о распределении излишка прибыли (либо использовании его в качестве дополнительного резерва на случай непредвиденных расходов и потерь). Для вариантов, в которых прибыли недостает для финансирования предусмотренных целей, следует рекомендовать принять решение об уменьшении планируемых расходов (имея в виду дифференцированный подход) или поиск дополнительных источников финансирования.

7. При выполнении задания по расчету источников финансирования капитальных вложений следует откорректировать в табл. 7 объем капитальных затрат непроизводственного назначения по варианту сметы II. Корректировка производится по усмотрению преподавателя.

8. При составлении баланса доходов и расходов (табл. 16), а также шахматки (табл. 15) следует включить в них дополнитель-

ные строки, соответствующие тем дополнениям и изменениям, которые внесет преподаватель в соответствии с настоящими указаниями либо по собственному усмотрению.

Без составления объяснительной записки в соответствии с указанными требованиями курсовая работа не может быть оценена положительно.

## **ФОРМЫ РАСЧЕТОВ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ БАЛАНСА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Таблица 1

### **Смета 1 затрат на производство продукции общества с ограниченной ответственностью, тыс. руб.**

№ п/п	Статья затрат	Вариант I		Вариант II	
		всего на год	в т.ч. на IV кв.	всего на год	в т.ч. на IV кв.
1	Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов)	36540	9135	33000	8250
2	Затраты на оплату труда	17608	4402	17440	4360
3	Отчисления на социальные нужды — всего*				
	Единый социальный налог 35,6% +1,1% налог от несчастных случаев				
4	Амортизация основных фондов *				
5	Прочие расходы — всего	1675	417	1380	345
	в том числе:				
	а) уплата процентов за краткосрочный кредит	430	110	360	100
	б) налоги, включаемые в себестоимость	989	247	760	180
	в) арендные платежи и другие расходы	256	60	260	65
6	Итого затрат на производство*				
7	Списано на непроизводственные счета	937	156	715	267
8	Затраты на валовую продукцию *				
9	Изменение остатков незавершенного производства	63	18	-84	-32
10	Изменение остатков по расходам будущих периодов	-12	-3	20	5



## Окончание табл. 1

№ п/п	Статья затрат	Вариант I		Вариант II	
		всего на год	в т.ч. на IV кв.	всего на год	в т.ч. на IV кв.
12	Непроизводственные (коммерческие) расходы	5261	1315	5266	1413
17	Полная себестоимость товарной продукции *				
18	Товарная продукция в отпускных ценах (без НДС и акцизов)	85200	21550	88000	24000

\* Определить.

Таблица 2

**Смета II затрат на производство продукции открытого акционерного общества, тыс. руб.**

№ п/п	Статья затрат	Вариант I		Вариант II	
		всего на год	в т.ч. на IV квартал	всего на год	в т.ч. на IV квартал
1	Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов)	10520	2630	9650	2413
2	Затраты на оплату труда	17300	4325	16800	4200
3	Отчисления на социальные нужды — всего* - фонд социального страхования —4%				
4	Амортизация основных фондов *				
5	Прочие расходы — всего	1136	284	1134	284
	в том числе:				
	а) уплата процентов за краткосрочный кредит	35	10	87	22
	б) налоги, включаемые в себестоимость	885	220	743	186
	в) арендные платежи и другие расходы	216	54	304	76
6	Итого затрат на производство*				
7	Списано на непроизводственные счета	400	100	425	106
8	Затраты на валовую продукцию*				
9	Изменение остатков незавершенного производства	-207	-83	132	10

№ п/п	Статья затрат	Вариант I		Вариант II	
		всего на год	в т.ч. на IV квартал	всего на год	в т.ч. на IV квартал
11	Производственная себестоимость товарной продукции *				
12	Внепроизводственные (коммерческие расходы)	1463	369	1215	308
17	Полная себестоимость товарной продукции *				
18	Товарная продукция в отпускных ценах (без НДС и акцизов)	81560	20390	51250	15316

\* Определить.

Таблица 3

**Данные к расчету амортизационных отчислений  
на основные производственные фонды**

**К смете I (все варианты)**

*Стоимость основных фондов, на которые начисляется амортизация на начало года — 15530 тыс. руб.*

Показатель	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Планный ввод в действие основных фондов, тыс. руб.	4100			3600
Плановое выбытие основных фондов, тыс. руб.		6360	1070	

Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) — 1030 тыс. руб.

**К смете II (все варианты)**

*Стоимость основных фондов, на которые начисляется амортизация на начало года — 22420 тыс. руб.*

Показатель	I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.
Планный ввод в действие основных фондов, тыс. руб.		5200	10450	
Плановое выбытие основных фондов, тыс. руб.				9890

Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) — 2780 тыс. руб.

Таблица 4

**Расчет плановой суммы амортизационных отчислений  
и ее распределение**

№ п/п	Показатель	Вариант сметы			
		1.1	1.2	2.1	2.2
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	Стоимость амортизируемых основных производственных фондов на начало года				
2	Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов				
3	Среднегодовая стоимость выбывающих основных производственных фондов				
4	Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах)				
5	Среднегодовая стоимость амортизируемых основных фондов (в действующих ценах) — всего				
6	Средняя норма амортизации	13.5	14	12.5	14.5
7	Сумма амортизационных отчислений — всего				
8	Использование амортизационных отчислений на капитальные вложения				

Таблица 5

**Данные к расчету объема реализации  
и валовой прибыли, тыс. руб.**

№ п/п	Показатель	Вариант сметы			
		1.1	1.2	2.1	2.2
1	Фактические остатки нереализованной продукции на начало года:				
	а) в ценах базисного года без НДС и акцизов	2500	2500	2430	2430
2	б) по производственной себестоимости	1950	1950	1460	1460
	Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года:				
	а) в днях запаса	7	7	9	9
	б) в действующих ценах без НДС и акцизов	1676	1866,6	2039	1531
3	в) по производственной себестоимости	0	0	0	0
4	а) Выручка от прочей реализации	7600	7600	8200	8200
	б) Расходы по прочей реализации	5340	5340	4900	4900
	а) Доходы от внереализационных операций	10876	10906	17942	18321
	в том числе доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям)	920	940	2040	2860
	б) Расходы по внереализационным операциям	9100	9100	12460	12460
	в том числе налоги, относимые на финансовые результаты	1534	1504	2658	2279

Таблица 6

**Расчет объема реализуемой продукции и прибыли**

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.
1	Фактические остатки нереализованной продукции на начало года:	
	а) в ценах базисного года без НДС и акцизов	
	б) по производственной себестоимости	
	в) прибыль	
2	Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг):	
	а) в действующих ценах без НДС и акцизов	
	б) по полной себестоимости	
	в) прибыль	

## Окончание табл. 6

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.
3	Планируемые остатки нерезализованной продукции на конец года:	
	а) в днях запаса	
	б) в действующих ценах без НДС и акцизов	
	в) по производственной себестоимости	
	г) прибыль	
4	Объем реализуемой продукции в планируемом году:	
	а) в действующих ценах без НДС и акцизов	
	б) по полной себестоимости	
	в) прибыль от реализации товарной продукции (работ, услуг)	
5	Проценты к получению	
6	Проценты к уплате	
7	Доходы от участия в других организациях	
8	Прочие операционные доходы	
9	Прочие операционные расходы	
10	Прибыль, убыток (-) от финансово-хозяйственной деятельности	
11	Прочие внереализационные доходы	
12	Прочие внереализационные расходы	
13	Прибыль, убыток (-) планируемого года	
14	Налог на прибыль	
15	Отвлеченные средства	
16	Нераспределенная прибыль, убыток (-) планируемого периода	

Таблица 7

**Показатели по капитальному строительству, тыс. руб.**

№ п/п	Показатель	Смета	
		I	II
1	Капитальные затраты производственного назначения	8100	16725
	в том числе объем строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом	3500	4100
2	Капитальные затраты непроизводственного назначения	3120	4210
3	Норма плановых накоплений по смете на СМР, выполняемых хозяйственным способом	9,41	8.2
4	Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве	710	4000
5	Ставка процента за долгосрочный кредит, направляемый на капитальные вложения. %	25	25

Таблица 8

**Данные к расчету потребности  
в оборотных средствах, тыс. руб.**

№ п/п	Показатель	Вариант сметы			
		1.1	1.2	2.1	2.2
1	Прирост расходов будущих периодов	10	10	25	25
2	Прирост устойчивых пассивов	230	230	280	280
3	Норматив на начало года:				
	Производственные запасы	3935	3935	1416	1416
	Незавершенное производство	236	236	539	539
	Расходы будущих периодов	15	15	70	70
	Готовая продукция	501	501	1567	1567
4	Нормы запаса в днях:				
	производственные запасы	45	45	53	53
	незавершенное производство	4	4	8	8
	готовые изделия	7	7	9	9

Таблица 9

**Расчет источников финансирования капитальных вложений, тыс. руб.**

№ п/п	Источник	Капитальные вложения производственного назначения	Капитальные вложения непроизводственного назначения
1	Ассигнования из бюджета		
2	Прибыль, направляемая на капитальные вложения		
3	Амортизационные отчисления на основные производственные фонды		
4	Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом		
5	Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия		
6	Прочие источники		
7	Долгосрочный кредит банка		
	Итого		

Таблица 10

**Расчет потребности предприятий в оборотных средствах**

№ п/п	Статьи затрат	Норматив на начало года, тыс. руб.	Затраты IV кв., тыс. руб. всего	Затраты IV кв., тыс. руб. в день	Нормы запасов в днях	Норматив на конец года, тыс. руб.	Прирост(+) снижение(-)
1	Производственные запасы						
2	Незавершенное производство						
3	Расходы будущих периодов						
4	Готовые изделия						
	Итого						
	Источники прироста						
1	Устойчивые пассивы						
2	Прибыль						

Таблица 1 1

**Данные к распределению прибыли, тыс.руб.**

№ п/п	Показатель	Вариант сметы			
		1.1	1.2	2.1	2.2
1	Отчисления в резервный фонд	3000	3000	7000	7000
2	Реконструкция цеха	2750	2750	8900	8900
3	Строительство жилого дома	2250	2250	2000	2000
4	Отчисления в фонд потребления — всего	3020	3020	7980	7980
	в том числе-				
	а) на выплату материальной помощи работникам предприятия	1120	1120	4980	4980
	б) удешевление питания в столовой	1000	1000	1500	1500
	в) на выплату вознаграждения по итогам года	900	900	1500	1500
5	Содержание объектов социальной сферы — всего	1220	1220	1820	1820
	в том числе:				
	а) учреждения здравоохранения	200	200	800	800
	б) детские дошкольные учреждения	730	730	730	730
	в) содержание пансионата	290	290	290	290
6	Расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ	200	200	1000	1000
7	Местные налоги, выплачиваемые из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия	980	980	2500	1200

Таблица 1 2

**Данные к расчету источников финансирования социальной сферы и НИОКР, тыс. руб.**

№ п/п	Показатель	Смета	
		I	II
1	Средства родителей на содержание детей в дошкольных учреждениях	50	60
2	Средства целевого финансирования	100	210
3	Средства заказчиков по договорам на НИОКР	200	200



Таблица 13

**Расчет налога на прибыль**

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.
1	Валовая прибыль, всего, в том числе	
	а) доходы, облагаемые по другим ставкам	
2	Льготы по налогу на прибыль	
3	Налогооблагаемая прибыль	
4	Ставка налога, %	
	в том числе в республиканский бюджет	
	в местный бюджет	
5	Расчетная сумма налога на прибыль	
	Справочно: 50% суммы налога, исчисленного без учета льгот	
6	Сумма налога причитающегося к уплате*	
	В том числе в республиканский бюджет	
7	Налог на прочие доходы	
8	Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов на прибыль и доходы	

\* Сумма налога с учетом льгот не может быть более 50% суммы налога, исчисленного без учета льгот

Таблица 14

**Распределение прибыли**

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.
1	Налог на прибыль	
2	Отчисления в резервный фонд	
2а	Налог на прочие доходы	
3	Капитальные вложения производственного назначения	
4	Капитальные вложения непроизводственного назначения	
5	Прирост оборотных средств	
6	Выплата процентов за долгосрочный кредит	
6	Отчисления в фонд потребления — всего	
	в том числе:	
	а) на выплату материальной помощи работникам предприятия	
	б) удешевление питания в столовой	
	в) на выплату вознаграждения по итогам года	

Окончание табл. 14

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.
7	Содержание объектов социальной сферы — всего, в том числе:	
	а) учреждения здравоохранения	
	б) детские дошкольные учреждения	
	в) содержание пансионата	
8	Расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ	
9	Местные налоги, выплачиваемые из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия	
10	Выплата дивидендов	
11	Остаток нераспределенной прибыли	

Таблица 15

**Шахматка**

Показатель	Выручка	Средства целевого финансирования	Поступления от родителей за содержание детей в дошк. учреждениях	Прирост устойчивых пассивов	Выручка от прочей реализации (без НДС)	Доход от внереальных операций	Накопления по СМР, выполняемым хозяйственным способом	Средства, поступающие от заказчиков по договорам на НИОКР	Средств, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве	Получение новых займов, кредитов	Прибыль	Итого расходом
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Затраты												
Платежи в бюджет — всего												
в том числе:												
Налоги, включаемые в себестоимость продукции												
Налог на прибыль												
Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия												

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Налоги, относимые на финансовые результаты												
Налог на прочие доходы												
Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.)												
Прирост собственных оборотных средств												
Капитальные вложения производственного назначения												
Капитальные вложения непроизводственного назначения												
Затраты на проведение НИОКР												
Расходы по прочей реализации												
Расходы по внереализационным операциям												
Содержание объектов социальной сферы												
Погашение долгосрочных ссуд												
Уплата процентов по долгосрочным ссудам												
Выплата дивидендов												
Отчисления в резервный фонд												
Прибыль												
Итоги доходов												

Таблица 16

**Баланс доходов и расходов (финансовый план)**

Шифр строки	Разделы и статьи баланса	Сумма, тыс. руб.
001	<b>I. Поступления (приток денежных средств)</b>	
002	<i>А. От текущей деятельности</i>	
003	Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и таможенных пошлин)	
004	Прочие поступления:	
005	средства целевого финансирования	
006	поступления от родителей за содержание детей в дошкольных учреждениях	
007	Прирост устойчивых пассивов	
008	Итого по разделу А	
009	<i>Б. От инвестиционной деятельности</i>	
010	Выручка от прочей реализации (без НДС)	
011	Доходы от внереализационных операций	
012	Накопления по строительно-монтажным работам, выполняемым хозяйственным способом	
013	Средства, поступающие от заказчиков по договорам на НИОКР	
014	Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве	
015	Итого по разделу Б	
016	<i>В. От финансовой деятельности</i>	
017	Увеличение уставного капитала	
018	Увеличение задолженности, в том числе:	
019	получение новых займов, кредитов	
020	выпуск облигаций	
021	Итого по разделу В	
022	<b>Итого доходов</b>	
023	<b>II. Расходы (отток денежных средств)</b>	
024	<i>А. По текущей деятельности</i>	
025	Затраты на производство реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость)	
026	Платежи в бюджет — всего	
	в том числе:	
027	Налоги, включаемые в себестоимость продукции	
028	Налог на прибыль	

## Окончание табл. 16

Шифр строки	Разделы и статьи баланса	Сумма, тыс. руб.
029	Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия	
030	Налоги, относимые на финансовые результаты	
031	Налог на прочие доходы	
032	Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.)	
033	Прирост собственных оборотных средств	
034	Итого по разделу А	
035	<i>Б. По инвестиционной деятельности</i>	
036	Инвестиции в основные фонды и нематериальные активы — всего	
	из них:	
037	Капитальные вложения производственного назначения	
038	Капитальные вложения непроизводственного назначения	
039	Затраты на проведение НИОКР	
040	Платежи по лизинговым операциям	
041	Долгосрочные финансовые вложения	
042	Расходы по прочей реализации	
043	Расходы по внереализационным операциям	
044	Содержание объектов социальной сферы	
045	Прочие расходы	
046	Итого по разделу Б	
047	<i>В. От финансовой деятельности</i>	
048	Погашение долгосрочных ссуд	
049	Уплата процентов по долгосрочным ссудам	
050	Краткосрочные финансовые вложения	
051	Выплата дивидендов	
052	Отчисления в резервный фонд	
053	Прочие расходы	
054	Итого по разделу В	
055	<b>Итого расходов</b>	
056	Превышение доходов над расходами (+)	
057	Превышение расходов над доходами (–)	
058	Сальдо по текущей деятельности	
059	Сальдо по инвестиционной деятельности	
060	Сальдо по финансовой деятельности	

ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ  
(ПРЕДПРИЯТИЙ)

Рабочая программа  
и задание на курсовую работу  
с методическими указаниями

Редактор *Г.В. Тимченко*  
Компьютерная верстка *Г.Д. Волкова*

---

Тип.зак.	Изд.зак. 245	Тираж 500 экз.
Подписано в печать 24.06.08	Гарнитура Newton	Формат 60 × 90 <sup>1/16</sup>
Усл.печ.л. 3,5		

---

Издательский центр и Участок оперативной печати  
Информационно-методического управления РГОТУПСа,  
125993, Москва, Часовая ул., 22/2