



МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ТАШКЕНТСКИЙ ИНСТИТУТ ТЕКСТИЛЬНОЙ
И ЛЕГКОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

КАФЕДРА «Бухгалтерский учет и аудит»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для выполнения курсовой работы
по дисциплине «Финансовый менеджмент»
по направлению бакалавриата:
5340200 «Менеджмент» (отраслям)
5340900 «Бухгалтерский учёт и аудит»

ТАШКЕНТ 2008 г.

АННОТАЦИЯ

Данная работа содержит Методические указания для выполнения курсовой работы по дисциплине «Финансовый менеджмент».

Многовариантность работы позволит проконтролировать знания студентов в области теоретических основ финансов, организации управления финансами и финансового контроля.

(I часть работы) Основная (II часть работы) выполняется с использованием

цифрового материала и связана с управлением оборотным капиталом и финансовым планированием. Работа предназначена для студентов специальности

5340200 «Менеджмент» (по отраслям) и 5340900 «Бухгалтерский учет и аудит», обучающихся по направлению бакалавриата.

Выполнено: д.э.н. проф. Хасанов Б.А.
ст.преп. Грушко А. И.

Рецензенты: доц. Маджидов А.А.
ТФИ доц. каф. «Бухгалтерский учет и аудит»
Хашимов А.А.

Обсуждено и утверждено на заседании научно-метод совета ТИТЛП
(протокол заседания № _____ от «_____»)

Размножено в типографии ТИТЛП в количестве «__» экземпляров.

Введение

Целью курса "Финансовый менеджмент" является изучение студентами вуза специализированного раздела экономической науки о финансах, финансовых отношениях, их роли в развитии общества.

В процессе изучения курса студенты приобретают знание основных проблем финансов и их роли в принятии управленческих решений. Финансовая наука выдвигает следующие задачи:

во-первых, раскрыть теоретические основы функционирования финансов, показав не только их сущность, функции и роль, но и возможности целенаправленного использования посредством разработки и реализации финансовой политики, организации управления и финансового контроля;

во-вторых, познакомить с принципами организации финансов в разных сферах деятельности, основами формирования и использования целевых денежных фондов, возможными направлениями совершенствования финансов при изменении экономических, социальных и политических условий развития общества. Важное значение должно отводиться изучению действующей практики финансовой работы, законодательных и нормативных документов, регламентирующих финансовые взаимосвязи в обществе;

в-третьих, показать возможные направления влияния финансов на общественный прогресс, достигаемые с их помощью результаты, а также недостатки действующего финансового механизма и пути его активизации в будущем.

Изучение финансов позволяет знать, куда и на что используются изымаемые у предприятий и граждан налоги, каковы причины и последствия бюджетного дефицита, зачем нам нужны фондовые биржи, являются ли предлагаемые правительством экономические и социальные программы эффективными, следует ли дальше дотировать убыточные предприятия или не препятствовать их банкротству, как и зачем нужно реформировать налоговую систему и т.д.

Раздел I посвящен сущности финансов как экономической категории товарного производства.

Отмечается денежный характер финансовых отношений, необходимость финансов в условиях товарного производства, причины, порождающие функционирование финансов.

В разделе рассматриваются функции фондовых бирж, работа с ценными бумагами, финансовая политика государства, ее содержание, значение и задачи усиления ее влияния на экономическую и социальную жизнь общества в условиях рынка.

Рассматриваются задачи и функции финансового контроля, работа налоговых служб и создание независимого контроля - аудиторских служб.

Раздел 2 изучает основы функционирования финансов в разных сферах экономической деятельности и их особенности, отмечает характерные черты финансов материального производства, специфику финансовых отношений организаций сферы товарного обращения и учреждений, оказывающих услуги.

При изучении организации финансов в сфере материального производства следует обратить внимание на особенности их организации на предприятиях текстильной, легкой промышленности и первичной обработки хлопка.

При изучении организации финансов в сфере материального производства следует обратить внимание на особенности их организации на предприятиях текстильной, легкой промышленности и первичной обработки хлопка.

В этом разделе следует изучить финансовые ресурсы предприятий, роль финансов в кругообороте производственных фондов.

1. Уставный капитал. Финансовая база воспроизводства основных фондов. Порядок формирования и использование амортизационного фонда. Ремонтные затраты, порядок финансирования затрат на капитальный ремонт в зависимости от периодичности его проведения.

2. Финансовый аспект формирования и использования оборотных средств. Формы инвестирования и их расширение в условиях рынка. Роль финансовых служб в повышении эффективности использования инвестиций.

3. Формирование и распределение прибыли. Налоговая система. Налоги и платежи предприятий в бюджет и внебюджетные фонды. Использование прибыли на предприятиях.

Финансовое планирование на предприятии.

Раздел 3 освещает вопросы страхования в Республике деятельности страховых организаций, функционирование страхового рынка.

Раздел 4 рассматривает содержание государственных финансов: государственных доходов и государственных расходов, рассматривает государственный бюджет.

В разделе освещается налоговая политика государства, принципы исчисления и взимания налогов.

Тематика I части курсовой работы.

После изучения курса необходимо выполнить задание, которое позволяет выяснить, в какой мере студент овладел учебным материалом. Задание состоит из вопросов по отдельным темам курса.

Приступая к выполнению задания, необходимо изучить рекомендуемую литературу, ознакомиться со статьями в экономических газетах и журналах, освещающих вопросы, поставленные в задании. Каждый вариант включает два вопроса.

Ответы на поставленные вопросы должны быть конкретными, полными.

Работа должна быть изложена своими словами. При использовании в тексте цифровых данных, заимствованных из литературы, надо обязательно делать ссылки на источники.

При ответе на второй вопрос желательно привести конкретные расчеты, базируясь на данных предприятия.

Работа должна быть внешне аккуратно оформлена: написано чисто, разделы выделены заголовками; таблицы, в которых представлен цифровой материал пронумерованы; в конце работы сделаны выводы.

В конце работы необходимо привести список использованной литературы с указанием авторов, названия работы, года и места издания.

ВАРИАНТ 1

Вопрос 1. Финансы в рыночной экономике.

Дать определение финансов, как стоимостной категории с другими экономическими категориями в процессе стоимостного распределения; функции финансов.

Методические указания.

Раскрыть понятие и признаки финансов и показать их роль в экономике. Отразить необходимое условие возникновения финансов. Финансовые ресурсы. Объективная необходимость финансов в условиях товарного производства. Классификация финансовых отношений. Сферы и звенья финансовой системы.

Вопрос 2. Распределение валовой прибыли в условиях рыночных отношений

Методические указания.

При освещении этого вопроса показать составные слагаемые валовой прибыли, а затем остановиться на ее распределении, учитывая, что порядок распределения направлен на обеспечение интересов общества в целом, предприятия и отдельных членов коллектива.

ВАРИАНТ 2

Вопрос 1. Финансовый рынок.

Отразить его роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Ценные бумаги. Основные функции биржи.

Методические указания.

Раскрыть преимущества финансового рынка. Первичный и вторичный рынок. Ценные бумаги, их классификация, фондовая биржа, её участники.

Вопрос 2. Воспроизводство основных фондов и основные источники, являющиеся финансовой базой их воспроизводства.

Методические указания.

Обратить внимание на темпы воспроизводства основных фондов и изменение структуры источников воспроизводства на современном этапе.

ВАРИАНТ 3

Вопрос 1. Финансовый контроль.

Раскрыть финансовую политику государства, финансовое регулирование. Финансовый контроль. Задачи налоговых служб. Независимый контроль, аудиторская служба.

Методические указания.

Представить научный подход к выработке финансовой политики. Методы предотвращения финансового кризиса. Необходимость финансового контроля,

его виды. Особенности контроля, осуществляемого финансовыми органами. Виды, цели и задачи аудиторского контроля

Вопрос2. Виды ремонта основных фондов и источники его проведения.

Методические указания.

При раскрытии вопроса о капитальном ремонте указать особенности отражения затрат на капитальный ремонт в зависимости от периодичности его проведения.

ВАРИАНТ 4

Вопрос 1. Страхование.

Основы страхового дела. Сущностные признаки страхования. Виды страхования.

Методические указания.

Особенности категории страхования, как составной категории финансов. Методы формирования страхового фонда, анализ и отличия имущественного, личного страхования, страхования ответственности, страхование предпринимательских рисков.

Вопрос2. Уставный капитал предприятия и источники его формирования

Методические указания.

При раскрытии этого вопроса обратить внимание, может ли изменяться уставный капитал и чем могут быть вызваны его изменения, а также порядок их оформления.

ВАРИАНТ 5

Вопрос 1. Страхование в РУз. Деятельность страховых организаций в условиях рынка. Страховой рынок.

Методические указания.

Представить причины, специфику и задачи социального страхования. Формы использования средств соцстраха. Материальное страхование и его необходимость в условиях рынка. Понятие и структура страхового рынка. Организация страхования.

Вопрос 2. Определение финансовых ресурсов. Указать источники, за счет которых формируются финансовые ресурсы предприятий.

Методические указания.

При раскрытии этого вопроса обратить внимание на особенности формирования финансовых ресурсов государства и предприятия.

ВАРИАНТ 6

Вопрос 1. Государственные финансы. Содержание государственных финансов.

Методические указания.

Раскрыть понятие государственных финансов, их содержание. Отметить влияние рычагов финансового регулирования (налогов, налоговых льгот, санкций, субсидий и т.д.), на структуру общественного производства.

Вопрос 2. Налоговая система Республики Узбекистан.

Методические указания.

Указать, когда была введена налоговая система и раскрыть принципы её построения. Виды налогов.

Необходимость налогового кодекса Узб. - документы, регламентирующие совокупность налоговых взаимоотношений в стране.

ВАРИАНТ 7

Вопрос 1. Государственные доходы. Государственные расходы. Методы мобилизации государственных доходов. Экономическое и социальное значение государственных расходов.

Методические указания.

Представить структуру доходов государства, источники их формирования. Экономическое содержание государственных расходов, их классификация. От чего зависят изменения в объеме, составе и структуре государственных расходов. Формы финансового обеспечения государственных расходов.

Вопрос 2. Налоги и платежи, включаемые в себестоимость продукции.

Методические указания.

При освещении этого вопроса указать источники поступления налогов и других обязательных платежей. Обратить особое внимание на налоги и платежи, включаемые в себестоимость продукции.

ВАРИАНТ 8

Вопрос 1. Государственный бюджет. Роль государственного бюджета в социально-экономических процессах. Бюджетный дефицит. Управление бюджетным дефицитом.

Методические указания.

Осветить бюджет государства как основное звено системы финансов. Функции бюджета. Принципы построения. Объяснить, сохраняется ли важная экономическая роль госбюджета в условиях рынка. Классификация расходов госбюджета. Изменения в системе бюджетного финансирования в условиях рынка.

Вопрос 2. Формы инвестирования средств предприятий и повышение эффективности их использования.

Методические указания.

Осветить основные формы инвестирования средств предприятий и их финансовых служб в выборе наиболее эффективных направлений сложения средств.

ВАРИАНТ 9

Вопрос 1. Налоговая политика государства. Налоги как основной вид доходов бюджета. Прямые и косвенные налоги.

Методические указания.

Сущность налогов, функции, принципы построения. Какие налоги относятся к прямым? Формы косвенного налогообложения. Причины, влияющие на соотношение между прямыми и косвенными налогами. Налоги, взимаемые за природные ресурсы.

Вопрос 2. Экономический смысл амортизационных отчислений и порядок установления норм амортизационных отчислений.

Методические указания.

Указать основные методы исчисления амортизации в стране. Особенности определения износа по нематериальным активам.

ВАРИАНТ 10

Вопрос 1. Внебюджетные фонды. Понятие и значение внебюджетных фондов. Виды внебюджетных фондов.

Методические указания.

Раскрыть виды внебюджетных фондов. В чем состоит их необходимость на современном этапе? Характерные особенности и функции Пенсионного фонда как самостоятельной финансовой системы. Источники формирования и направление использования Пенсионного фонда.

Назначение государственного фонда занятости населения. Источники и направления расходования средств Государственного фонда занятости населения. Фонд медицинского страхования, другие виды внебюджетных фондов. Принципы их формирования и направление расходования средств.

Вопрос 2. Налог на прибыль (доход).

Методические указания.

Дать определение налогооблагаемой прибыли, перечислить льготы по прибыли, которые уменьшают налогооблагаемую базу.

Как изменялись ставки налога на прибыль в 2000-2007годах, а также их распределение по отдельным видам бюджетов (государственному и местному)?

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ (ЧАСТЬ II)

Курсовая работа состоит из двух, неразрывно связанных между собой частей: нормирование оборотных средств и расчёт источников их образования; составление финансового плана (баланса доходов и расходов) предприятия.

В первой части следует произвести расчёты по определению минимальной потребности в оборотных средствах и источников их покрытия, а во второй по составлению финансового плана (баланса доходов и расходов) предприятия. При выполнении второй части используются цифровые данные соответствующего варианта первой части работы.

В табл. 1-6 приведены необходимые исходные данные, согласно которым заполняются табл. 7-18 соответственно варианту задания.

1. Исходные материалы для выполнения курсовой работы

Первым источником для выполнения курсовой работы служит смета затрат на производство, приведённая в табл. 1.

Смета затрат является основным документом для расчёта минимальной потребности в оборотных средствах. Общий итог в смете следует рассматривать как производственную себестоимость товарной продукции в планируемом году.

Для определения норматива оборотных средств, кроме сметы затрат на производство, необходимо иметь данные о нормах запаса оборотных средств по отдельным элементам нормируемых оборотных средств. Исчисление норм оборотных средств является очень сложной и кропотливой работой, поэтому они приводятся в готовом виде в табл.2. Средние нормы в таблице исчислены на основе Инструкции о нормировании оборотных средств. Следовательно, они соответствуют или близки к фактическим нормам, действующим на отдельных предприятиях.

В табл.3 приводятся дополнительные исходные данные для исчисления минимальной потребности по отдельным видам нормируемых запасов, а также для определения объёма товарной и реализованной продукции.

Для расчета наличия и прироста (уменьшения) собственных оборотных средств и объёма реализации продукции в табл.4 приводятся важнейшие балансовые данные на начало и конец планируемого года.

В табл.5 дан исходный материал для определения среднегодовой суммы основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств, необходимый для исчисления налога на имущество и уровня рентабельности.

В табл.6 указаны данные для распределения прибыли предприятия.

При составлении финансового плана (баланса доходов и расходов) используются отдельные показатели, приведённые в табл. 8-16. Кроме того, недостающие для разработки финансового плана показатели приведены в других таблицах.

2. Таблицы для выполнения курсовой работы и пояснения по их заполнению

Для выполнения курсовой работы студент должен прежде всего определить на планируемый год минимальную потребность в оборотных средствах по отдельным элементам производственных запасов и записать их в таблицу 7.

При составлении расчёта по табл.7 надо исходить из объёма затрат на производство в IV квартале планируемого года, указанных в табл. 1 и 3.

В финансовом планировании, в частности при расчёте нормативов оборотных средств, число дней в году, квартале и месяце округляется и принимается равным соответственно 360, 90 и 30 дням.

Расход на один день по сырью, основным и вспомогательным материалам и топливу определяется по соответствующей статье сметы затрат на производство в IV квартале планируемого года; по незавершённому производству и готовым изделиям - по сумме затрат на выпуск товарной продукции по производственной себестоимости в IV квартале (в нашем примере это соответствует смете затрат на производство). Для расчёта нормы запаса в днях по незавершённому производству следует учитывать постепенность нарастания затрат (коэффициент нарастания затрат 0,94).

В дополнение к табл.7 надо привести расчёт отдельных нормативов. В гр.5, а также во всех последующих расчётах сумму округлять до целых чисел (менее 0,5 отбрасывать, а 0,5 и выше принимать за единицу).

Источники покрытия потребности в оборотных средствах исчисляются по табл.8.

Для заполнения табл.8 надо составить отдельный расчёт минимальной задолженности по начисленной, но не выданной заработной плате, а также профсоюзу по отчислениям на социальное страхование' (табл.1), процента выработки продукции в: IV квартале (табл.3) и сроков выдачи заработной платы за вторую половину месяца (табл.3). Резерв для оплаты предстоящих отпусков планируется, исходя из минимальной задолженности в отчётном году и планируемого прироста фонда заработной платы (табл.3).

Сумма устойчивых пассивов (в покрытие нормативов) по статье «Поставщики по неотфактурованным поставкам и акцептованным расчётным документам, срок оплаты которых не наступил» в планируемом году остаётся без изменений. Уставный капитал в обороте по гр.2 исчисляется на основе балансовых данных (табл.4), по гр.3 определяется расчётным путём. При определении источников покрытия потребности в оборотных средствах надо учесть, что в первую очередь на покрытие прироста суммы минимальной потребности в оборотных средствах направляется прирост устойчивых пассивов, а в недостающей части - средства фонда накопления (ФРП).

Для составления баланса доходов и расходов производится расчёт объёма реализации и прибыли на планируемый год по табл.9.

Табл.9 заполняется на основе сметы (см. табл.1), бухгалтерского баланса (см. табл.4) и данных, приведённых в табл.3.

Для определения суммы налога на имущество необходимо сначала произвести расчёт среднегодовой суммы производственных фондов (долгосрочных и текущих материальных активов) (табл.10).

Табл.11 заполняется на основе данных табл.5 и 8 в части, связанной с определением среднегодовой суммы нормируемых оборотных средств.

Табл. 12 заполняется на основе данных табл.6 и 10.

Исчисление рентабельности предприятия и продукции производится на основе данных табл. 9, 10 и 11.

Затем следует определить величину фондов накопления и потребления (табл. 13).

Расчёт фондов накопления и потребления проводится на основе данных таблицы 6, 9 и 11.

Источниками для заполнения табл.17 являются данные табл.7, 12, 13, 14, 15 и 16.

Баланс доходов и расходов предприятия (финансовый план) на планируемый год в целях сокращения объёма курсовой работы составляется по упрощённой форме (табл.17).

Заключительной частью курсовой работы является составление шахматного (проверочного) баланса (табл.18) на основе данных финансового плана.

К таблицам 7-18 необходимо привести соответствующие расчёты.

В курсовой работе обязательно следует указать использованную литературу.

Выполненная курсовая работа должна быть подписана студентом, а страницы пронумерованы.

Таблица №1
Счета затрат на производство (тысяч сум)

Элементы затрат	По вариантам									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. сырьё и материалы	15200	10340	14370	4920	5960	16100	4700	15200	15240	5330
2. вспомогательные и прочие материалы, в том числе:	1200	950	1170	600	410	1410	570	1720	2225	535
а) вспомогательные материалы	490	384	490	240	183	550	220	650	841	205
б)топливо	70	95	135	14	10	6	10	30	61	15
в)энергия	80	71	75	79	65	93	34	115	131	12
3. з/п основная и дополнительная	1920	2051	1510	1305	1509	1700	580	2801	3525	550
4. отчисления на социальное страхование	269	287	211	183	211	238	81	392	493	77
5. амортизация основных фондов	286	175	254	159	125	244	83	602	646	89
6. прочие денежные расходы	40	30	18	20	30	25	20	50	60	20
Итого затрат на продукцию (производственная себестоимость)	19065	13999	17743	7280	8320	19816	6078	20910	22561	6628

Таблица №2
Норма запасов оборотных средств предприятия на планируемый год

Показатели	Ед. измерения	По вариантам									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. сырье и материалы	дни	16	13	11	15	14	13	16	11	13	12
2. вспомогательные материалы	дни	81	83	82	83	79	84	76	77	80	77
3. тара (на 1 сум товарной продукции по производственной себестоимости в 4 квартале)	сум	4,0	5,2	4,4	4,0	4,8	5,5	4,2	3,0	5,0	4,8
4. запасные части (на 1 сум средней стоимости оборудования в 4 квартале)	сум	26	27	33	32	29	31	30	25	33	25
5. МБП (на 1 работника промышленно-производственного персонала)	сум	16,5	19,8	17,5	28,7	17,8	22,5	21,8	26,6	20,4	27,7
6. топливо	дни	50	60	55	60	50	100	120	142	45	90
7. не завершённое производство	дни	4,5	8,2	5,3	10,0	7,9	7,2	4,3	9,4	4,5	9,0
8. готовая продукция	дни	4,1	7,1	4,5	7,0	7,5	6,0	4,0	7,8	4,0	7,9

Таблица №3

Исходные данные для исчисления минимальной потребности оборотных средств предприятия и других расчётов на планируемый год

Элементы затрат	По вариантам									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. выработка продукции в 4 квартале (к годовой смете затрат на производство),%	26	26	25	27	28	25	27	26	24	27
2. средняя стоимость оборудования в 4 квартале, тыс. сум	1950	1200	1865	1100	850	1720	605	4200	4810	670
3. среднесписочное число промышленно-производственного персонала в 4 квартале, чел.	1103	1065	856	680	762	833	269	1334	1588	306
4. планируемый прирост фонда з/п, %	0,9	0,3	0,5	2,6	3,2	1,9	2,1	2,5	2,5	1,7
5. календарное число выплаты за вторую половину месяца в следующем месяце	6	5	4	6	5	4	5	4	6	6
6. выпуск товарной продукции в планируемом году в оптовых ценах предприятия, тыс. сум	21829	16658	20227	8950	9876	23911	7227	24862	27457	7563
7. расходы на реализацию, тыс. сум	153	112	160	58	67	178	55	167	203	63
8. отношение оптовых цен к производственно себестоимости, %	114	124,5	114,1	118	118,5	120	118	119	121,5	114,5
9. предполагаемый остаток товаров отгруженных по производственной себестоимости (на 01.01 следующего года за планируемым годом), тыс. сум	130	90	120	50	60	140	40	150	160	50

Таблица №4
Балансовые данные на 01.01 планируемого года, тыс. сум

Показатели	По вариантам									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
АКТИВ										
а. Долгосрочные активы										
б. Текущие активы	6000	4610	5200	3190	2910	6650	1970	10570	13350	2120
1. сырьё и материалы	700	382	435	210	250	571	210	470	550	180
2. вспомогательные материалы	114	92	111	60	40	128	50	140	185	40
3. тара	19	20	20	8	9	27	7	15	26	9
4. запасные части	51	32	61	35	23	53	18	101	158	16
5. малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	18	21	15	20	10	19	6	32	32	8
6. топливо	10	16	21	2	1	2	4	11	8	4
7. незавершенное производство	228	308	243	200	185	350	66	522	250	166
8. готовая продукция	220	287	22	150	180	330	66	522	250	166
Всего текущие активы	1360	1158	1128	685	698	1480	427	1755	1460	580
Наличие собственных оборотных и приравненных к ним средств на 01.01 планируемого года (сумму определить)										
Товары отгруженные – фактический балансовый остаток по фактической производственной себестоимости	132	96	123	50	58	136	42	144	152	46

Продолжение Таблица №4

Показатели	По вариантам									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Уставный капитал и др. собственные источники	7263	5691	6282	3782	3553	8071	2368	12241	14666	2673
2. Устойчивые пассивы										
Всего:	100	80	50	100	60	65	30	90	150	30
В том числе:										
А) в покрытие минимальной потребности	97	77	46	93	55	59	29	84	144	27
Из них:										
- задолженность по з/п и отчислениям на социальное страхование	32	27	14	40	19	15	7	25	54	8
- резерв на покрытие предстоящих расходов	30	30	15	40	20	19	9	30	50	9
- поставщики по неотфактурованным поставкам и акцептованным расчётным документам, срок оплаты которых не наступил	35	20	17	13	16	25	13	29	40	10
Всего по разделу (1+2)	7363	5771	6332	3882	3613	8136	2398	12331	14816	2703

Таблица №5

Исходные данные для расчёта среднегодовой суммы основных производственных фондов, тыс. сум.

Показатели	По вариантам									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. основные производственные фонды на 01.01 планируемого года	3500	2100	3000	2090	1610	3150	970	7470	9150	1270
А) в том числе: фонды, по которым представлены льготы по оплате до конца года	-	200	160	-	50	-	-	30	100	-
Б) ввод основных производственных фондов в июне месяце планируемого года	30	60	100	20	80	90	70	40	110	40
В) выбытие основных фондов в сентябре месяце планируемого года	28	112	120	20	60	80	52	44	100	28

Таблица №6
Дополнительные данные для составления баланса доходов, расходов и распределения прибыли на
планируемый год, тыс.сум.

Показатели	По вариантам									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. амортизационные отчисления										
- в фонд накопления	286	175	254	159	125	244	83	602	646	89
2. капитальные вложения (долгосрочные инвестиции)										
- на техническое перевооружение и реконструкции	400	400	300	300	300	650	240	550	810	150
- из них за счёт фонда накопления	360	306	203	283	205	605	206	515	745	85
- на строительство объектов социально-культурного и бытового назначения	150	190	-	-	-	200	-	-	-	80
3. расходы на содержание детских учреждений в том числе	240	260	270	200	170	240	95	255	180	80
а) за счёт средств на социальные нужды	180	190	200	150	130	180	70	190	140	60
б) за счёт поступлений от родителей	60	70	70	50	40	60	25	65	40	20
4. отчисления от себестоимости	4	3	3	2	2	4	2	4	4	1
5. проценты за банковский кредит	30	28	31	27	21	29	21	32	31	20
6. выручка от реализации выбывшего и излишнего имущества	10	6	3	3	5	5	6	15	10	5

Таблица №7

Расчёты минимальной потребности в собственных оборотных средствах предприятия на планируемый год, тыс. сум

Показатели	Расход в 4 квартале планируемого года	Расход на один день	Норма в днях	Потребность в оборотных средствах
1	2(T1,2)	3=2/90	4(T2)	5=3*4
Нормируемые оборотные средства: 1) сырьё и основные материалы 2) вспомогательные материалы 3) тара 4) запасные части 5) МБП 6) топливо 7) незавершенное производство 8) готовая продукция				
Итого норматив на 01.01 следующего за планируемым годом				
1. норматив на 01.01 планируемого года (T4)				
2. прирост (+), сокращение (-) норматива за планируемый год				
3. фактическое наличие собственных оборотных и приравненных к ним средств на 01.01 планируемого года				
4. недостаток собственных оборотных и приравненных к ним средств на 01.01 планируемого года				
5. излишек собственных оборотных и приравненных к ним средств на 01.01 планируемого года				

Таблица №8
Потребность предприятия в собственных оборотных средствах и источниках её покрытия на планируемый год, тыс.сум

Показатели	Потребность на 01.01 планируемого года	Потребность на 01.01 следующего за планируемым годом	Прирост (+) сокращение(-)
1	2 (Т4)	3 (Т8)	4=3-2
Нормируемые оборотные средства			
1. Сырьё и основные материалы			
2. Вспомогательные материалы			
3. Тара			
4. Запасные части			
5 МБП			
6 Топливо			
7 Незавершенное производство			
8 Готовые изделия			
Всего:			
Источники покрытия потребности с собственных оборотных средствах			
1. Уставный капитал в обороте (собственные средства)			
2. Минимальная задолженность по устойчивым пассивам-всего: в том числе: а) задолженность по з/п и отчислениям на социальное страхование б) резерв на покрытие предстоящих расходов в) поставщики по неотфактурованным поставкам и акцепторным расчетным документам, срок оплаты которых не наступил			
Всего:			

Таблица №9
Расчёт плана реализации продукции и плана прибыли

Показатели	Сумма, тыс.сум
1) Ожидаемый фактически остаток по балансу на 01. 01 планируемого года:	
а) Готовых изделий на складах: - по производственной себестоимости; - по оптовым ценам предприятия	
б) Товаров отгруженных: - по производственной себестоимости; - по оптовым ценам предприятия	
2) Выпуск товарной продукции в планируемом году: - по себестоимости - по оптовым ценам предприятия	
3) Норматив остатка готовых изделий на 01 .01 следующего за планируемым годом - по производственной себестоимости; - по оптовым ценам предприятия	
4) Предполагаемый остаток товаров отгруженных: - по производственной себестоимости; - по оптовым ценам предприятия	
5) Реализация в планируемом году: - по себестоимости - по оптовым ценам предприятия	
6) Прибыль (до налогообложения)	

Таблица №10
Расчёт среднегодовой суммы основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств

Показатели	Сумма, тыс.сум
1. Основные производственные фонды на 01.01 планируемого года	
2. Ввод основных производственных фондов в 7 месяце планируемого года	
3. Среднегодовая сумма вводимых в действие основных производственных фондов, в том числе: созданных за счет кредитов банка	
4. Выбытие основных производственных фондов в 9 месяце планируемого года	
5. Среднегодовая сумма выбывающих основных производственных фондов	
6. Среднегодовая сумма основных производственных фондов в » планируемом году, в том числе основных производственных фондов принимаемая платы за фонды, при расчете налога на имущество	
7. Норматив оборотных средств на 01.01 планируемого года	
8. Норматив оборотных средств на 01 .01 следующего за планируемым годом	
9. Среднегодовая сумма нормируемых оборотных средств.	
10. Среднегодовая сумма основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств	
11 . Среднегодовая сумма основных производственных фондов и нормируемых оборотных средств, принимаемая при расчете налога на имущество	

Таблица №11
Расчёт налога на имущество

Показатели	Сумма, тыс.сум
1. Среднегодовая сумма основных производственных фондов, принимаемая при расчете налога на имущество, (тыс. сум)	
2.Среднегодовая сумма нормируемых оборотных средств, тыс. сум	
3.Среднегодовая сумма производственных фондов, тыс. сум (1+2)	
4. Норма налога на имущество (%)	
5. Сумма налога на имущество (тыс, сум)	

Таблица №12
Расчёт рентабельности предприятия и рентабельности продукции

Показатели	Сумма, тыс.сум
1. Прибыль (до налогообложения) (тыс, сум)	
2. Среднегодовая сумма производственных фондов, (тыс.сум)	
3. Рентабельность предприятия (%)	
4. Рентабельность продукции (%)	

Таблица №13
Распределение прибыли от основной деятельности предприятия,
тыс. сум

Показатели	Сумма, тыс.сум
Прибыль до налогообложения	
1. Отчисления в бюджет (включая местный)	
а) налог на имущество	
б) налог на прибыль	
2. Отчисления в централизованный финансовый резерв ассоциации	
3. Чистая прибыль, оставляемая в распоряжение предприятия	
а) Фонд потребления (ФМП) (Т 15)	
б) Фонд потребления (ФСП) (Т 16)	
в) фонд накопления (ФРП) (Т 14)	
4. Финансовый резерв (на случай риска не менее 5% от уставного капитала)	
5. Дивиденды (остаток от суммы чистой прибыли)	

Примечание:

Распределение прибыли до налогообложения производится таким образом:

- А) Прибыль до налогообложения - в соответствии с налоговым законодательством и решениям правительства республики Узбекистан
- Б) Чистой прибыли - по решению собрания акционеров предприятия, зафиксированному в протоколе (произвольно):
- на развитие производства (фонд накопления);
 - на социальные нужды (фонд потребления);
 - на создание финансового резерва;
 - на дивиденды и другие цели.

Таблица №14
Расчёт образования фонда накопления (ФРП)

Показатели	Сумма, тыс.сум
1. Отчисления в фонд, (условно для данного предприятия)	
2. Сумма отчислений от чистой прибыли, тыс. Сум	
3. Сумма амортизационных отчислений, направленных в фонд накопления (тыс. сум)	
4. Доходы от реализации выбывшего и излишнего имущества (тыс. сум)	
ИТОГО: Фонд накопления	

Таблица №15
Расчёт образования фонда потребления (ФРП) на отчётный год

Показатели	Сумма, тыс.сум
1. Отчисление в фонд, (условно для данного предприятия)	
2. Сумма отчисления от чистой прибыли, тыс. Сум	

Таблица №16
Расчёт образования фонда потребления
(средства на социальные службы)

Показатели	Сумма, тыс.сум
1. Отчисление в фонд, (условно для данного предприятия)	
2. Сумма отчислений от чистой прибыли, тыс. сум	

Таблица №17
ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН
(Баланс доходов и расходов)

№	Наименование показателя	Сумма, тыс.сум
Доходы и поступление средств		
1	Прибыль (доход) до налогообложения	
2	Прибыль от реализации прочих активов, включая материальные запасы	
3	Прибыль от реализации и прочего выбытия основных средств	
4	Доходы от долевого участия в других предприятиях	
5	Доходы по акциям, облигациям и другим ценным бумагам	
6	Валютные курсовые разницы, доходы от продажи или покупки валюты на аукционах	
7	Амортизационные отчисления	
8	Долгосрочные ссуды банка	
9	Арендная плата сверх стоимости имущества по лизингу	
10	Ссуды на прирост оборотных средств	
11	Прочие доходы и поступления средств (дотации ассоциации, в том числе перечисление, гранты, субсидии)	
	Итого доходы и поступления	
Расходы и отчисления средств		
1	Налог на прибыль	
2	Налог на имущество	
3	Дивиденды акционерам	
4	Капитальные вложения (долгосрочные инвестиции)	
5	Долгосрочные финансовые вложения	
6	Погашение долгосрочных ссуд и уплата по ним процентов	
7	Прирост оборотных средств	
8	Погашение ссуд на прирост оборотных средств	
9	Уценка товаров	
10	Резерв погашения безнадежных долгов	
11	Отчисления в фонд накопления	
12	Отчисления в фонд НИОКР	
13	Отчисления в фонд средств, направляемых на социальные нужды	
14	Отчисления в фонд материальной помощи	
15	Страховой (резервный) фонд	
16	Прочие расходы и отчисления	
	Итого расходов и отчислений	

**Таблица №18
Шахматный баланс**

№	Направленные средства Источники средств	Гос. кап. вложения В.Т.			Прирост норматива собств. оборот. средств	Уплата % за использован банков кредитов	Отчисления			Расход на содержание	Резерв- ный	Дивиденды акции	Налог на при быль	Налог на иму щество	Всего
		На техни ч.пер евоор ужени е и рекон с	На стро ение объе кт соц.	Затра ты на кап ремон т			Фонд стимули-	Фонд накоп	Фонд потреб ления						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Прибыль														
2	Амортизац отчисления														
3	Долгосроч кредито вания на гос капитал														
4	Выручка от реализации выбытию имущества														
5	Прирост(+) сокращение(-) уст пассивов														
6	Поступления от родит на содерж дет														

	садов														
7	Средства фонда на соц нужды														
8	Средства фонда накопления														
9	Ассигнование из гос бюджета														
1 0	Прочие														
1 1	Всего														

**Календарный план выполнения курсовой работы по дисциплине
«финансовый менеджмент»**

№ этапов	Содержание этапов выполнения курсовой работы	Сроки выполнения работы
1	Вводном лекции по организации работы. Выдача задания	
2	Подбор литературных источников	
3	Консультации, проверка списка подобранной литературы	
4	Составление плана работы	
5	Подготовка введения и теоретической части работы	
6	Подбор источников информации для расчетов	
7	Выборка цифрового материала. Заполнение таблиц	
8	Обработка цифрового материала традиционными методами и компьютерной техникой	
9	Составление финансовой части бизнес - плана	
10	Оформление работы	
11	Проверка курсовой работы руководителем и рецензирование.	
12	Защита курсовой работы	

Список литературы:

1. Балабанов И.Т, "Основы финансового менеджмента". — М.: Финансы и статистика, 1999г.
2. Бернштейн Л.А. "Анализ финансовой отчетности". / Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1996г.
3. Бланк И.А. "Основы финансового менеджмента". В 2-х томах — Киев: Ника- Центр, 1999г.
4. Бридхем Ю., Гапенски Л."Финансовый менеджмент: Полный курс". В 2-х томах. / Пер. с англ.; Под ред. Ковалева В.В. - СПб: Экономическая школа, 1997г.
5. Ван Хорн Дж. "Основы управления финансами" / Пер. с англ. - - М.: Финансы и статистика, 1996г.
6. Ковалев В.В. "Введение в финансовый менеджмент". - М.: Финансы и статистика, 2001г.
7. Ковалев В.В. "Финансовый менеджмент. Теория и практика": учебник Под ред. Е.С. Стояновой, -М.: Перспектива, 1996г.
8. Шеремет А.Д., Негашен Е.В. "Метдика финансового анализа". М.: - Инфра-М, 1999г.
9. Поляк Г.Б. и др. "Финансовый менеджмент" учебник для ВУЗов / Под ред. проф. Г.Б. Поляка - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997г.
10. Колчина В. И. «Финансы предприятий» Москва, из во «Финансы и статистика», 2003г.
11. Журнал "Финансовое законодательство", Ташкент 2005г.
12. Журнал «Рынок деньги кредит», Ташкент, № 12, 2003 2005г.
13. Интернет www.finasi.uz