

Практикум по модульной программе повышения квалификации
«Бухгалтерский учет и налогообложение в условиях инновационной
экономики».

В практикуме рассмотрены теоретические и практические вопросы сущности и функции денег, денежного обращения, организации финансовой, банковской системы Российской Федерации, организации финансов предприятий, организаций, вопросы организации и совершенствования бухгалтерского учета и налогообложения в условиях инновационной экономики России, рынка ценных бумаг, страхования, а также международных финансов.

Практикум содержит тестовые, практические задания. Предназначен для комплексного рассмотрения вышеперечисленных вопросов в целях повышения квалификации специалистов финансово-экономических служб организаций и учреждений города.

Введение

Лучшим условием функционирования любого хозяйствующего субъекта является его богатство, которое заключается в достаточности финансовых ресурсов для осуществления своей деятельности.

На макроуровне достаточность финансовых ресурсов определяется отсутствием дефицита государственного бюджета; на микроуровне — наличием полученной прибыли организации от осуществления своей деятельности.

Такие благоприятные условия достижимы при слаженных и эффективно действующих денежно-кредитной, финансовой, налоговой политики государства, что в целом приводит к стабильному состоянию экономики всей страны.

Особую актуальность эти вопросы приобретают в условиях инновационного развития экономики России.

Предложенные автором задания практикума направлены на закрепление знаний специалистов, повышающих квалификацию, а так же на формирование у них системы знаний и практических подходов и навыков в области бухгалтерского учета и налогообложения в современных условиях.

Содержание

Введение

Глава 1. Деньги: сущность, функции, виды

Глава 2. Инфляция. Методы государственного регулирования денежного обращения

Глава 3. Финансы и финансовая система Российской Федерации

Глава 4. Бюджетная система Российской Федерации

Глава 5. Налоговая система Российской Федерации и ее роль в формировании доходов бюджетной системы

Глава 6. Финансы организаций

Глава 7. Государственный кредит

Глава 8. Страхование

Глава 9. Банки, банковская деятельность

Глава 10. Рынок ценных бумаг

Глава 11. Международная финансовая система

Глава 12. Валютный рынок в Российской Федерации

Глава 13. Организация бухгалтерского учета на предприятии.

Глава 14. Инновационное развитие предприятия

Глава 15. Совершенствование бухгалтерского учета и налогообложения в условиях инновационного развития экономики.

Глава 16. Налоговое администрирование

Список литературы

Глава 1

Деньги: сущность, функции, виды

Задание 1. Верно ли, что:

1. Деньги — это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента, посредством которого измеряются стоимость всех других товаров.

2. Сущность денег проявляется в их функциях.

3. По форме существования деньги делятся на наличные и безналичные.

Движение денег в наличной и безналичной формах образует денежное обращение.

4. Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной формах.

Денежное обращение регулируется законом денежного обращения, в соответствии с которым определяется спрос на количество денег в обращении.

5. Нарушение требований закона денежного обращения приводит к инфляции.

6. Любое государство сдерживает инфляционные процессы, прежде всего через нормативное — правовое регулирование денежного обращения.

Задание 2. Проанализируйте записи таблицы. Соответствует ли приведенная характеристика этапу развития денег.

Эволюция денег

Этап развития	Характеристика
1. Деньги как случайный товар	Обмен товара на товар
2. Признание денег в качестве эквивалента всех товаров	Обмен отдельного вида товара на множество других товаров
3. Появление бумажных денег	Бумажные деньги выступают участниками различного рода операции с покупкой и продажей товаров
4. Появление и использование кредитных денег	Рост объемов товарно-денежных отношений вызвал необходимость их оформления через банковскую систему
5. Осуществление безналичных	Основано на развитии научно-

расчетов с помощью электронных носителей	технического прогресса
--	------------------------

Задание 3. Раскройте содержание определений: товар, обмен товара, стоимость товара, потребительная стоимость, меновая стоимость.

Задание 4. Верно ли, что:

1. Появление денег исключает противоречие товарного производства между потребительной стоимостью и стоимостью.

2. Деньги определяют:

- а) качественные свойства;
- б) назначение товаров;
- в) затраченный общественный труд на производство самих денег.

Задание 5. В учебнике «Финансы, денежное обращение и кредит» под редакцией доктора экономических наук, профессора, академика РАЕН В.К. Сенчакова, доктора экономических наук, профессора А.И.Архипова приведены следующие высказывания: «Деньги — одно из величайших изобретений человечества. Они составляют наиболее увлекательный аспект экономической науки. Деньги заколдовывают людей. Из-за них они мучаются, для них они трудятся. Они придумывают наиболее искусные способы получить их и наиболее искусные способы потратить их. Деньги — единственный товар, который нельзя использовать иначе, кроме как освободиться от них... Люди почти все сделают для денег, и деньги почти все сделают для людей...».

Согласны ли Вы с этими высказываниями. Приведите примеры, подтверждающие эти высказывания.

Задание 6. Дайте характеристику денег и классификационных видов

Задание 7. Верно, что:

- 1) стоимость, обозначенная на деньгах, называется номинальной;
- 2) стоимость затраченного общественного труда на производство самих денег называется реальной;
- 3) стоимость денег номинальная выше стоимости денег реальной.

Задание 8. В книге банка «Центрокредит» «Деньги: искусство накопления» есть выражение: «Каковы деньги — таковы и кошельки».

Прочитайте это выражение.

Задание 9. Перечислите функции денег и раскройте их содержание.

Ответ оформите в таблице.

Функции денег

Функция денег	Ее содержание

Задание 10. Верно ли, что:

- 1) российские бумажные деньги используются как средство обращения и платежа;
- 2) американские доллары выступают в качестве мировых денег.

Практическая работа № 1

«Работа с различными видами денег: металлическими, бумажными, кредитными»

Методические указания.

1. Подготовить образцы действительных денег и знаков стоимости.
2. Дать характеристику круглой форме монеты, указав название
 - лицевой стороны;
 - обратной стороны;
 - обреза.
3. Дать характеристику бумажным деньгам.
4. Дать характеристику банковских карт.

Задание 8. Найдите правильное утверждение.

1. Денежное обращение — это обращение денег в наличной и безналичной формах.

2. Обращение денег в наличной форме опосредствуется наличными деньгами.

3. Обращение денег в безналичной форме осуществляется без участия денег.

4. Законодательно закреплённая организация наличного и безналичного денежного обращения представляет денежную систему государства.

5. Одним из составных элементов денежной системы Российской Федерации является официальная денежная единица — рубль (доллар?).

6. К элементам денежной системы также относятся:

- порядок эмиссии денежных знаков;
- организация денежного обращения;
- денежная политика;
- валютное регулирование.

Задание 9. Дайте определение: денежная масса, денежная масса в обращении, денежный рынок, денежные агрегаты.

Задание 10. Дополните предложения.

1. Денежное обращение на территории Российской Федерации регулируется

_____.

2. Закон о денежном обращении регулирует...

3. Нарушение дисбаланса между спросом и предложением денег приводит к

_____.

Задание 11. Проведите сравнительный анализ факторов, характеризующих спрос и предложение на количество денег в обращении в определенный временной период.

**Факторы, характеризующие спрос и предложение
на количество денег в обращении**

Факторы спроса	Факторы предложения
----------------	---------------------

• стоимость всех товаров, находящихся в обращении	• оплата труда производственной и непроизводственной сферы
• стоимость предоставляемых услуг	• выплаты пенсий, пособий
• период оборачиваемости денег	• выплаты стипендий

Задание 12. Охарактеризуйте взаимодействие спроса и предложения на количество денег в обращении и его влияние на денежный рынок.

Спрос	=	Предложение
Спрос	>	Предложение
Спрос	<	Предложение

Задание 13. Заполните таблицу, используя элементы денежных агрегатов.

1. Наличные деньги в обращении.
2. Денежные средства на счетах юридических лиц.
3. Депозиты физических лиц.
4. Срочные депозиты физических лиц в учреждениях Сбербанка РФ.
5. Срочные депозиты юридических лиц в коммерческих банках.
6. Срочные депозиты физических лиц в коммерческих банках.
7. Ценные бумаги.
8. Наличные деньги в кассах организаций.

Денежные агрегаты

Агрегат	Состав агрегата

Задание 14. Охарактеризуйте формы денежного обращения

Денежное обращение	
Наличное	Безналичное

Задание 15. Дополните предложения.

1. Наличные деньги используются в ...

2. Наличный денежный оборот включает ...

3. Наличный денежный оборот юридическими лицами осуществляется через _____.

4. В отличие от наличного денежного обращения безналичное денежное обращение осуществляется без _____.

5. Безналичный денежный оборот между юридическими лицами осуществляется через _____.

Задание 16. Проанализируйте формы документов, используемые при безналичных расчетах. Дайте им характеристику.

Формы безналичных расчетов и расчетные документы

Формы безналичных расчетов	Расчетные документы
Расчеты платежными поручениями	Платежные поручения
Расчеты по аккредитиву	Аккредитивы
Расчеты чеками	Чеки
Расчеты по инкассо	Платежные требования, Инкассовые поручения

Практическая работа № 2

«Работа с нормативно-правовыми актами, регламентирующими наличное и безналичное денежное обращение в Российской Федерации»

Методические указания

В Российской Федерации денежное обращение регулирует Центральный банк РФ.

В целях организации и регулирования наличного денежного обращения разработан Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации. С 1 января 2012 года вводится новый порядок ведения кассовых операций.

В целях организации и регулирования безналичного денежного обращения разработано Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации № 2-П от 3 октября 2002 г.

Задание к выполнению работы

1. Разделиться на две учебные команды.
 2. Первой команде подготовить доклады о порядке ведения кассовых операций по темам:
 - 1) Общие положения о порядке ведения кассовых операций в РФ.
 - 2) Прием, выдача и оформление кассовых документов.
 - 3) Ведение кассовой книги и хранение документов.
 - 4) Контроль за ведением кассовых операций.
 3. Второй команде подготовить доклады об организации и осуществлении безналичных расчетов на территории Российской Федерации по темам:
 - 1) Общие положения о порядке осуществления безналичных расчетов.
 - 2) Формы безналичных расчетов
 - 3) Отличительные особенности форм безналичных расчетов.
 - 4) Виды аккредитивов.
4. После прослушивания докладов осуществляется блиц-опрос участников учебных команд, по тестам-опросникам.

Тест-опросник по содержанию положения

« О Порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» № 373-П от 12.10.2011 г.

1. Обязаны ли организации рантиль свободные денежные средства в банках?
2. Для осуществления расчетов наличными деньгами организация ведет:
_____.
3. Прием наличных денег осуществляется с обязательным применением: ...

4. Предприятия могут иметь в кассах наличные деньги в пределах установленных: _____.

5. Лимит кассы организации устанавливает: _____.

6. Организации хранят в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов в случаях: _____.

7. Прием наличных денег производится по: _____.

8. Выдача наличных денег производится по: _____.

9. Прием и выдача денег по кассовым ордерам в организации производится: _____.

10. Все поступления и выдачи наличных денег учитываются в: _____.

11. Соблюдение организациями Порядка ведения кассовых операций систематически проверяет: _____.

12. Указанием ЦБ РФ № 1843-У от 20.06.07 установлен предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами. _____.

Тест-опросник по содержанию Положения о безналичных расчетах № 2-П от 3 октября 2002 г.

1. Безналичные расчеты на территории РФ осуществляются через: _____.

2. Для осуществления расчетов банки открывают организациям: _____.

3. Списание банком денежных средств со счета производится только по распоряжению: _____.

4. Для списания денежных средств с расчетного счета организации предоставляют: _____.

Назовите преимущества безналичных денежных расчетов по сравнению с наличными: (не менее 5) _____

Задание 17. Оформите платежное поручение при условии:

Открытое акционерное общество «Маяк», имеющее реквизиты:

ИНН 7734226766

КПП 773401001

Расчетный счет № 40702810600000005632 открыт в ОАО «Сбербанк России»

Корреспондентский счет 30101810300000000659

БИК 044585659

в соответствии с договором № 34 организация производит оплату открытому акционерному обществу «Пламя», за поставленные материальные ценности в сумме 314000 руб., в том числе НДС 18% — 47898 руб. 31 коп.

имеющее реквизиты:

ИНН 7728241356

КПП 772801001

Расчетный счет № 40702810600000000194

открыт в ОАО «Банк Москвы»

Корреспондентский счет 30101810300000001012

БИК 044583812

Задание 18. Оформите приходный и расходный кассовый ордер, при условии:

11 января организация получает наличные денежные средства в банке на хозяйственные нужды в размере 50000 руб.; в этот же день из кассы выдана подотчетная сумма в размере 13000 руб. работнику отдела снабжения для приобретения канцелярских товаров.

Тестовые задания

1. Возникновение денег относят к глубокой древности, при этом деньги возникли как:

а) результат развития общественного разделения труда и товарных отношений;

б) результат появления денежных знаков;

в) результат появления различных товаров;

2. Назовите ступени развития денег.

а) Выполнение функции денег случайными товарами.

б) Выполнение функций денег золотом.

в) Появление бумажных денежных знаков.

г) Появление кредитных денег.

д) Появление электронных денег.

3. Что понимают под потребительной стоимостью товаров.

а) Совокупность специфических качественных свойств товаров.

б) Движение товаров от товаропроизводителя к покупателю.

в) Способность товаров обмениваться на другие товары.

4. Каким показателем определяется стоимость товара.

а) Количеством общественно необходимого труда, воплощенного в этом товаре.

б) Товаром, выделившимся из общей товарной массы.

в) количеством денег, находящихся в обращении.

5. Дайте правильное определение денег.

а) Деньги — это особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента.

б) Деньги — это товар, выделившийся из общей товарной массы.

в) Деньги как особый товар всегда можно поменять на другой товар.

г) Деньги — это финансы.

6. Деньги обращаются на уровне:

а) государственных организаций;

б) коммерческих организаций;

в) физических лиц.

7. По форме существования выделяют:

а) наличные деньги;

б) безналичные деньги;

в) портфельные инвестиции.

8. К наличным деньгам относят:

а) монеты;

б) банкноты;

в) казначейские билеты.

9. Под номинальной стоимостью денег понимают:

а) стоимость, обозначенную на деньгах;

б) сумму денег, имеющуюся у ее владельца.

10. Законодательно установленная система организации денежного обращения это:

а) денежная система;

б) денежная единица;

в) система резервных фондов.

11. Денежная система Российской Федерации регулируется:

а) ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

б) ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;

в) ФЗ РФ «Об акционерных обществах».

12. Назовите 5 функций денег.

а) Деньги как экономическая категория.

б) Деньги как средство обращения.

в) Деньги как мера стоимости.

г) Деньги как образцы действительных денег.

д) Мировые деньги.

е) Российские деньги.

ж) Деньги как средство накопления.

и) Деньги как средство платежа.

13. Верны ли высказывания о содержании денежных агрегатов.

а) Денежный агрегат М 0 обслуживает наличное денежное обращение.

б) Денежный агрегат М 1 обслуживает операции по распределению и перераспределению национального дохода.

в) Денежный агрегат М 2 кроме средств агрегата М1 включает срочные депозиты физических лиц в учреждениях Сберегательного банка РФ.

г) Денежный агрегат М 3 не включает срочные депозиты юридических и физических лиц в коммерческих банках, а также государственные ценные бумаги.

14. Наличные деньги используются:

а) при покупке товаров;

б) в международных расчетах;

в) в безналичном денежном обороте.

15. Безналичный денежный оборот осуществляется организациями:

а) через банковский счет;

б) через кассу организации;

в) при отгрузке выпущенной продукции.

Глава 2

Инфляция. Методы государственного регулирования, денежного обращения

Задание 1. Верно ли, что:

1. Инфляция — это обесценение денег. Сформулируйте определение инфляции, используя все выше приведенные варианты.

2. Инфляция — это дисбаланс между спросом и предложением денег.

3. Инфляция — это повышение цен на товары.

Сформулируйте определение инфляции, используя все вышеприведенные варианты.

Задание 2. Дополните предложения.

1. Недостаточное количество товаров и наличие денег в обращении в избытке вызывает инфляцию _____.

2. Рост издержек производства и обращения, приводящий к росту цен на выпускаемую продукцию, вызывает инфляцию _____.

3. Антиинфляционная политика, разрабатываемая государством, приводит к _____.

Задание 3. Проанализируйте социально-экономические последствия инфляции. Согласны ли вы с ними (приведите примеры)?

Социально-экономические последствия инфляции

Положительные	Отрицательные
• Улучшение условий жизни всех людей	• Усиление разрыва между слоями населения по уровню доходов
• Увеличение сбережений населения	• Обесценение сбережений
• Уменьшение безработицы	• Увеличение безработицы
• Увеличение доверия к банкам	• Уменьшение доверия к банкам

Задание 4. Проанализируйте содержание таблицы.

Типы антиинфляционной политики и методы ее регулирования

Политика сокращения дефицита бюджета	Политика регулирования цен и доходов
• Поддержание денежной массы в обращении	• Индексация доходов
• Валютное регулирование	• Повышение ставки рефинансирования
	• Осуществление действия по согласованности с налоговой политикой

Задание 5. Перечислите методы регулирования денежного обращения и раскройте их содержание

Методы регулирования денежного обращения

Методы регулирования	Содержание метода

Тестовые задания

1. Под инфляцией понимают:

- а) снижение покупательной способности;
- б) рост цен на материальные и нематериальные блага;
- в) политику государства, направленную на сокращение дефицита бюджета.

2. По каким показателям оценивают уровень инфляции в нашей стране:

- а) индекс цен в потребительском секторе экономики;
- б) индекс розничных цен на отдельные виды товаров;
- в) индекс доходов и расходов населения;
- г) общий индекс цен на товары и услуги, составляющие стоимость ВВП.

3. Галопирующей инфляцией принято называть инфляцию, при которой темп роста средних в стране цен превышает:

- а) 10%;
- б) 100%;
- в) 1000%.

4. Какие факторы присущи гиперинфляции.

- а) Разбалансированность экономики.
- б) разработка законодательных актов.
- в) Высокий уровень безработицы.
- г) Сбой в работе экономических субъектов.

5. назовите методы государственного регулирования денежного обращения, используемые для снижения инфляционных процессов.

- а) кредитная экспансия;
- б) кредитная рестрикция;
- в) увеличение темпов инфляции;
- г) обесценение денежных вкладов населения;
- д) денежная эмиссия;
- е) валютный коридор;
- ж) реформа иностранной валюты.

6. под кредитной экспансией принято понимать:

а) увеличение общей массы денег в обращении, причиной которого является увеличение кредитных ресурсов коммерческих банков;

б) движение денег в безналичной форме;

в) классификацию денежных агрегатов по группам.

7. Под кредитной рестрикцией принято понимать:

а) уменьшение общей массы денег в обращении, причиной которой является ограничение возможностей коммерческих банков в выдаче кредитов;

б) движение денег в наличной форме;

в) классификацию денежных агрегатов по степени ликвидности.

8. Девальвация — это:

а) официальное снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;

б) официальное повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;

в) дополнительный выпуск денег в обращение.

9. Назовите факторы, приводящие к денежной реформе:

а) дестабилизация товарного производства;

б) нарушение равновесия между спросом и предложением денег;

в) замена старых денежных знаков на новые.

Глава 3

Финансы и финансовая система Российской Федерации

Задание 1. Верно ли, что:

1) Экономическая категория «финансы» представляет собой экономические отношения по поводу образования, распределения и использования денежных фондов и денежных средств, как на уровне государства, так и на уровне хозяйствующих субъектов.

2) Объектами экономических отношений, таким образом, выступают государственные органы, хозяйствующие субъекты, образующие финансовую систему Российской Федерации.

3) Основой формирования государственных финансов выступают налоговые поступления, основой формирования финансов организаций выступает прибыль, полученная в процессе осуществления их деятельности.

Задание 2. Верно ли, что финансы:

1) выступают инструментом экономики, с помощью которого регулируются экономические процессы как на микро-, так и на макроуровне;

2) выполняют распределительную и перераспределительную функцию, поддерживая пропорции между процессами производства и потребления;

3) являются кругооборотом денежных средств;

4) всегда опосредствованы денежными средствами.

Задание 3. Дать характеристику финансов как: а) экономическая категория; б) юридическая категория.

Ответ оформите в таблице.

Характеристика финансов

Категория	Характеристика категории

Задание 4. Сравните состав финансовых ресурсов государства и организаций.

Источники финансовых ресурсов государства

Собственные	Привлеченные	Заемные

Источники финансовых ресурсов организаций

Собственные	Привлеченные	Заемные

Задание 5. Раскройте содержание основных функций финансов: распределительной и контрольной.

Задание 6. Дополните предложения.

1) Финансовые отношения — это _____.

2) Финансовые отношения возникают на стадии _____.

3) Особенности финансовых отношений, отличающими их от других видов экономических отношений, являются:

а) _____.

б) _____.

в) _____.

4. Финансовые отношения регулируются _____.

Задание 6. Охарактеризуйте уровни финансовой деятельности.

Уровни финансовой деятельности в Российской Федерации

I уровень	Законодательный
-----------	-----------------

II уровень	Исполнительный
------------	----------------

III уровень	Специальные компетентные финансовые органы
-------------	--

Задание 7. Раскройте содержание принципов финансовой деятельности.

Принципы финансовой деятельности

Принцип федерализма	Принцип законности	Принцип демократического централизма	Принцип сочетания интересов

Задание 8. Проведите сравнительный анализ методов финансовой деятельности государства на стадии образования и распределения централизованных фондов денежных средств, а также на стадии их использования.

Методы финансовой деятельности государства

Образование и распределение централизованных фондов денежных средств	Использование централизованных фондов денежных средств
Установление оптимальной системы налогообложения	Финансирование бюджетной сферы
Установление системы государственного страхования	Финансирование капитальных вложений
Стимулирование привлечения свободных денежных средств юридических и физических лиц в банковскую систему	Кредитование организаций различных отраслей
Денежная эмиссия	Выплаты страхового возмещения
Привлечение инвестиций в государственные ценные бумаги	Выплаты по банковским вложениям по государственным ценным бумагам

Задание 9. Выберите правильное определение управления финансами. Ответ аргументируйте.

1) Управление финансами — это совокупность собственных и заемных средств государства.

2) Управление финансами — это совокупность методов целенаправленного воздействия на объекты и субъекты финансовых отношений.

3. Управление финансами — это финансовая деятельность хозяйствующих субъектов.

Задание 10. Верно ли, что управление финансами включает следующие этапы.



Задание 11. Верно ли, что:

1. На развитие экономики финансы воздействуют посредством финансового механизма, под которым понимают совокупность организационных форм.

2. Финансовый механизм состоит из следующих элементов:

а) Финансовые методы — инвестирование, налогообложение, диверсификация, лимитирование.

б) Финансовые рычаги — цена, прибыль, процент, дисконт.

в) Правовое обеспечение — Федеральные законы Российской Федерации, Указы Президента Российской Федерации, Постановление Правительства РФ и другие документы.

Задание 12. Проведите сравнительный анализ

а) финансовой стратегии и финансовой тактики;

б) видов финансовой политики;

в) типов финансовой политики.

Таблица 1

Финансовая политика

Финансовая стратегия	Финансовая тактика

Таблица 2

Виды финансовой политики

Политика экономического роста	Политика стабилизации	Политика ограничения деловой активности

Таблица 3

Типы финансовой политики

Дискреционная	Недискреционная

Задание 13. Назовите документы, регламентирующие:

- бюджетную политику;
- налоговую политику;
- денежно-кредитную политику;
- таможенную политику.

Задание 14. Для самостоятельной работы.

Подготовьте информацию о содержании:

- Бюджетного кодекса РФ;
- Налогового кодекса РФ;
- Таможенного кодекса РФ.

Задание 15. Дайте характеристику финансовому контролю по различным классификационным признакам.

Характеристика финансового контроля

Признак	Содержание признака
Виды финансового контроля	- государственный - ведомственный - внутрихозяйственный - независимый
Формы финансового контроля	- предварительный - текущий - последующий
Методы финансового контроля	- проверка по существу - обследование - надзоры - ревизия - мониторинг - финансовый анализ

Задание 16. Верно ли, что:

1) финансовая система Российской Федерации представляет собой совокупность сфер и звеньев, между которыми устанавливаются финансовые отношения, обеспечивающие формирование, распределение и использование фондов денежных средств;

2) совокупность сфер и звеньев финансовой системы, финансовых институтов и органов управления финансами устанавливается Конституцией Российской Федерации;

3) сферы и звенья финансовой системы Российской Федерации взаимосвязаны между собой;

4) финансовая система Российской Федерации включает сферы: государственных финансов, финансов организаций различных форм собственности, страхования.

Задание 17. Дополните ответы.

1) Сферу финансовых отношений с участием государства представляют _____.

2) Сферу финансовых отношений, играющих основную роль в создании централизованных фондов денежных средств представляют _____.

3) Сферу финансовых отношений, субъектами которых выступают физические лица или семьи, представляют _____.

4) Сферу финансовых отношений, представляющую специфические услуги по защите имущественных и личных интересов юридических и физических лиц, представляет _____.

Тестовые задания

1. Дайте правильное определение экономической категории «финансы»:

а) всеобщий эквивалент, обслуживающий интересы государства и хозяйствующих субъектов;

б) всеобщий эквивалент, измеряющий стоимость всех товаров;

в) экономические отношения по поводу образования распределения и использования денежных фондов и денежных средств.

2. Назовите фонды денежных средств, относящиеся к централизованным финансам:

а) государственные денежные фонды;

б) денежные фонды организаций;

в) денежные средства домашних хозяйств.

3. Дайте определение денежному фонду:

а) денежные средства, имеющие целевое назначение;

б) денежные средства не имеющие целевое назначение;

в) накопление домашних хозяйств.

4. Приведите пример денежных фондов, имеющих целевое назначение в организации.

а) Резервный капитал.

б) Уставный капитал.

в) Внебюджетный фонд.

г) Пенсионный фонд.

д) Добавочный капитал.

5. Можно ли сказать, что финансы — это

а) результат кругооборота денег;

б) деньги;

в) механизм, с помощью которого распределяется и перераспределяется валовой внутренний доход;

г) ценные бумаги.

6. Дайте определение финансовым ресурсам:

а) денежные средства в фондах специального назначения;

б) налоги, уплачиваемые организациями в доходы государственного бюджета;

в) доходы организаций от осуществления предпринимательской деятельности.

7. Назовите функции финансов:

а) распределительная;

б) контрольная;

в) страховая;

г) фискальная;

д) сберегательная.

8. На каком этапе хозяйственной деятельности организации проявляется распределительная функция финансов:

а) на этапе формирования собственных источников ресурсов;

б) на этапе формирования заемных источников финансовых ресурсов;

в) на этапе формирования прибыли организации;

г) на этапе распределения прибыли организации.

9. Назовите субъекты финансовых отношений:

а) государственные органы;

- б) хозяйствующие субъекты;
- в) физические лица.

10. Укажите, какие органы входят в аппарат управления финансами:

- а) Министерство по чрезвычайным ситуациям;
- б) Федеральная налоговая служба;
- в) Министерство финансов Российской Федерации.

11. Финансовая система — это:

- а) совокупность государственных финансов, финансов организаций, страхования и домашних хозяйств;
- б) совокупность централизованных и децентрализованных финансов;
- в) совокупность финансовых прав государства и организаций.

12. Назовите основные источники формирования государственных финансов:

- а) налоговые платежи;
- б) таможенные пошлины;
- в) неналоговые доходы;
- г) прочие поступления.

13. Назовите основные источники формирования финансовых ресурсов хозяйствующих на коммерческой основе субъектов:

- а) налоговые платежи;
- б) бюджетные ассигнования;
- в) чистая прибыль;
- г) таможенные платежи.

14. Назовите основные источники формирования финансовых ресурсов домашних хозяйств:

- а) налоговые платежи;
- б) отчисления в пенсионный фонд;
- в) заработная плата;
- г) чистая прибыль.

15. Назовите основные источники формирования финансовых ресурсов страховых организаций:

- а) налоговые платежи;
- б) взносы страхователей;
- в) заработная плата.

Глава 4

Бюджетная система Российской Федерации

Задание 1. Верно ли, что:

1. Основы бюджетного устройства в РФ регулирует Бюджетный кодекс РФ.

2. Бюджетный кодекс РФ дает следующие основные определения:

- Бюджет — форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

- Бюджетная система РФ — основанная на экономических отношениях и государственном устройстве Российской Федерации, регулируемая нормами права совокупность федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных доходов.

- Доходы бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в распоряжение органов государственной власти РФ.

- Расходы бюджета — денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Задание 2. Назовите состав бюджетной системы Российской Федерации.

Задание 3. Раскройте содержание принципов бюджетной системы на основании главы 5 Бюджетного кодекса РФ:

- единство бюджетной системы;
- разграничение доходов и расходов между уровнями бюджетной системы Российской Федерации;

- самостоятельность бюджетов;
- равенство бюджетных прав;
- полнота отражения доходов и расходов;
- сбалансированность бюджета;
- эффективность и экономность использования бюджетных средств;
- общее покрытие расходов бюджета;
- гласность;
- достоверность;
- адресность и целевой характер использования бюджетных средств.

Для выполнения задания можно использовать таблицу.

Принцип бюджетной системы	Что означает

Задание 4. Проанализируйте полномочия участников бюджетного процесса, согласно главы 18 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Участники бюджетного процесса и их полномочия

Участники бюджетного процесса	Основные полномочия участников бюджетного процесса
Президент Российской Федерации	Утверждение законодательных актов
Органы законодательной (представительной власти)	Рассмотрение и утверждение бюджетов и отчетов об их исполнении
Органы исполнительной власти	Составление проекта бюджета
Органы денежно-кредитного регулирования	Разработка основных направлений денежно-кредитной политики
Органы государственного и муниципального финансового контроля	Осуществление контроля за исполнением бюджетов
Главные распорядители и распорядители бюджетных средств	Распределение средств федерального бюджета
Получатели бюджетных средств	Получение бюджетных средств в соответствии с бюджетной росписью

Задание 5. Проанализируйте функции бюджета.

Задание 6. Дополните предложения.

1) Образование бюджетного фонда осуществляется с целью

_____.

2) Основным источником доходов бюджета выступают

_____.

3) Перераспределение валового внутреннего продукта и национально дохода осуществляется с помощью _____.

4. В расходах бюджета предусмотрены _____.

5) Контрольная функция финансов проявляется _____.

Задание 7. Проанализируйте содержание таблицы.

Бюджетный процесс
Составление проекта Федерального бюджета
Рассмотрение и утверждение проекта Федерального бюджета
Исполнение бюджета
Составление и утверждение отчета об исполнении бюджета
Контроль за исполнением бюджета

Задание 8. Верно ли, что:

1) под бюджетным процессом в Российской Федерации в соответствии со ст. 6 Бюджетного кодекса Российской Федерации понимают регламентированную нормами права деятельность органов государственной власти, органов местного самоуправления и участников бюджетного процесса по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, проектов бюджетов и бюджетов государственных внебюджетных фондов, а также по контролю за их исполнением;

2) бюджетная система Российской Федерации представлена Федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, бюджетами муниципальных образований;

3) бюджетная система Российской Федерации также включает бюджеты государственных внебюджетных фондов, которые формируются на федеральном уровне и на уровне региональных бюджетов

4) совокупность бюджетов разных уровней составляют консолидированный бюджет (назвать уровни бюджетной системы);

5) бюджетный процесс определен Бюджетным кодексом Российской Федерации;

6) бюджетный процесс включает в себя четыре стадии (перечислить их);

7) местное (муниципальное) самоуправление, наряду с федеральными и региональными органами государственной власти также осуществляют бюджетные полномочия определенные ст. 9 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

Задание 9. Проведите сравнительный анализ источников доходов и направления расходов бюджетов разных уровней.

**Сравнительная характеристика основных источников доходов
федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и
местных бюджетов**

Федеральный бюджет	Региональные бюджеты	Местные бюджеты
Федеральные налоги	Региональные налоги	Местные налоги
Нефтегазовые доходы	Федеральные налоги (их часть)	Региональные налоги (их часть)
Доходы от внешнеэкономической деятельности	Дотации, субвенции федерального бюджета	Финансовая помощь вышестоящих бюджетов
Прочие	Прочие	Прочие

**Сравнительная характеристика основных направлений расходов
федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и
местных бюджетов**

Федеральный бюджет	Региональный бюджет	Местные бюджеты
--------------------	---------------------	-----------------

Оборона	Административные расходы	Административные расходы
Безопасность	Обслуживание жилищно- коммунального хозяйства	Обслуживание жилищно- коммунального хозяйства
Образование	Образование	
Культура	Культура	
Здравоохранение	Здравоохранение	
Фундаментальные научные исследования	Целевое финансирование организаций	
Обслуживание внешнего и внутреннего долга	Прочие	
Административные расходы		
Прочие		

Задание 10. Верно ли, что в соответствии с Бюджетным кодексом РФ (статья 13):

1. «Государственный внебюджетный фонд — фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации и предназначенный для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное страхование, социальное обеспечение в случае безработицы, охрану здоровья и медицинскую помощь.

2. Основным источником финансирования доходов социальных внебюджетных фондов выступает единый социальный налог.

Задание 11. Дайте характеристику каждому государственному внебюджетному фонду по его экономическому содержанию.

Задание 12. Дополните предложения.

1) Государственные фонды денежных средств, образуемые вне федерального бюджета предназначены для реализации конституционных прав граждан на _____.

2) Бюджеты государственных внебюджетных фондов формируются в основном за счет _____.

3) Они (бюджеты) утверждаются одновременно с принятием федерального закона о _____.

4) Организационно-хозяйственная самостоятельность, недопустимость перераспределения финансовых ресурсов, использование финансовых ресурсов фондов на государственные нужды являются принципами _____.

5) Принцип организационно-хозяйственной самостоятельности означает _____.

6) Принцип недопустимости перераспределения финансовых ресурсов фондов означает _____.

Практическая работа

Расчет суммы отчислений в государственные внебюджетные фонды

Методические указания. В своих рабочих тетрадях, используя приведенные ниже формы таблиц,

1) укажите источники доходов и направления расходов государственных внебюджетных фондов. Проведите сравнительный анализ доходов и расходов фондов;

2) на основании Федерального закона № 212-ФЗ «О страховых взносах...» проанализируйте состав обязательных, вспомогательных и факультативных элементов страховых взносов;

3) произведите расчет страховых взносов с учетом изменений в федеральное законодательство, при этом проанализируйте:

а) алгоритм формирования базы обложения страховыми взносами;

- б) алгоритм порядка исчисления страховых взносов;
- в) алгоритм применения ставок;
- г) законность использования регрессивной шкалы налогообложения;
- 4) проанализируйте порядок расчетов организации с государственными внебюджетными фондами.

Содержание работы

1. Источники доходов государственных внебюджетных фондов

Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Фонд обязательного медицинского страхования

Направления расходов государственных внебюджетных фондов

Пенсионный фонд Российской Федерации	Фонд социального страхования Российской Федерации	Фонд обязательного медицинского страхования

2. Элементы страхового взноса

Обязательные элементы	
Элемент	Содержание

Вспомогательные элементы	
Элемент	Содержание

Факультативные элементы	
Элемент	Содержание

Тестовые задания

1. Федеральный бюджет — это

- а) высший уровень бюджетной системы;
- б) высшая законодательная власть;
- в) высшая исполнительная власть.

2. Финансовые ресурсы, мобилизуемые в Федеральном бюджете обеспечивают финансовые отношения на уровне

- а) хозяйствующих субъектов;
- б) коммерческих организаций, финансируемых за счет государства учреждений;
- в) международных отношений.

3. Назовите основные источники доходов федерального бюджета:

- а) налоговые поступления;
- б) доходы от внешнеэкономической деятельности;
- в) доходы от размещения государственных ценных бумаг;
- г) доходы от обслуживания внешнего долга.

4. Назовите основные направления расходов федерального бюджета:

- а) обеспечение обороноспособности страны;
- б) обеспечение пенсионных и социальных выплат;
- в) обслуживание внутреннего и внешнего долга;
- г) содержание административного аппарата страны.

5. Укажите, какие налоги в полном объеме или частично уплачиваются в доходы федерального бюджета.

- а) налог на добавленную стоимость.
- б) Страховые взносы.
- в) Налог на прибыль.

6. Профицит бюджета — это

- а) превышение доходов над расходами;
- б) превышение расходов над доходами;
- в) соответствие статьи доходов статье расходов.

7. Дефицит бюджета — это

- а) процесс снижения расходов бюджета;
- б) недостаток денежных средств;
- в) получение дополнительных ресурсов.

8. Под дотацией понимают

- а) финансовую помощь бюджету нижестоящего уровня;
- б) финансовую помощь бюджету вышестоящего уровня;
- в) финансовую помощь федеральному бюджету.

9. Под субвенцией понимают

- а) финансовую помощь бюджету нижестоящего уровня, оказываемую на возвратной основе;
- б) финансовую помощь бюджету вышестоящего уровня, оказываемую на безвозвратной основе.

10. Секвестр расходов — это

- а) снижение расходов бюджета по всем статьям, кроме защищенных;
- б) снижение расходов бюджета по всем статьям, в том числе и по защищенным;
- в) статьи расходов относящиеся к обслуживанию внешнего долга.

Глава 5

Налоговая система Российской Федерации и ее роль в формировании доходов бюджетной системы

Задание 1. Дайте определение налоговой системы.

Задание 2. Приведите примеры налогов по различным классификационным признакам.

Задание 3. Верно ли, что:

1. Основным источником доходов бюджетной системы выступают налоги.

2. Изъятие законодательно установленной части дохода организации в пользу государства называется процессом налогообложения.

3. Под налогом понимают обязательный, индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

4. Сбор отличен от налога тем, что имеет целевое назначение.

5. Самостоятельный источник дохода, например, прибыль у организаций выступает главным признаком плательщика налога.

6. Сущность налога заключается в том, что государство изымает определенную часть ВВП в пользу общества.

7. Порядок изъятия части ВВП и ее доля определяется с помощью налоговой политики.

8. Налоговая политика выступает составляющим элементом бюджетной политики.

Задание 4. Проанализируйте таблицу.

Сравнительная характеристика налоговых доходов федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов в 2009 году

Источник	Консолидированные бюджеты субъектов РФ	Региональные бюджеты	Местные бюджеты (%)
Итого доходов	100	100	100
Налоговые доходы	70	75,7	29,8
Налог на прибыль	27	37,3	1,7
НДФЛ	26,2	21,9	20,0
Налоги на имущество	8,5	8,2	4,2
Прочие	8,3	8,3	3,9

Источник. Текст пояснительной записки по проекту ФЗ РФ «О федеральном бюджете на 2009 г.»

Задание 5. Проведите сравнительную характеристику прогноза поступления доходов федерального бюджета на 2009—2010 годы с учетом формирования нефтегазовых доходов

Наименование показателя	2008	2009	2010
ВВП (млрд руб.)	34870	39480	44470
Всего доходов (в % к ВВП)	19,14	18,80	18,07
Нефтегазовые доходы (в % к ВВП)	7,07	6,04	5,35
Налоговые доходы (без учета нефтегазовых доходов (в % к ВВП)	12,07	12,75	12,72

Источник. Текст пояснительной записки по проекту ФЗ РФ «О федеральном бюджете» на 2008 г.

Задача 1. Определите обязательства организации по налогу на добавленную стоимость за налоговый период, если выручка составила 918000 руб. (в том числе НДС), доходы от прочей деятельности — 317000 руб. (в том числе НДС). Из них 200000 руб. поступило в качестве арендной платы за основные средства, 317000 руб. — за реализованные излишние материалы.

В налоговом периоде были приобретены материалы на сумму 195000 руб. (в том числе НДС), основные средства стоимостью 56000 руб. (в том числе НДС). Остаток материалов на складе на начало периода составил 93000 руб.

Задача 2. Промышленное предприятие выпускает готовую продукцию.

В налоговом периоде для изготовления продукции было приобретено 1150 метров ткани по цене 78 руб., 900 метров ткани по цене 103 руб. Поставщикам в совокупности было заплачено 215232 руб., включая НДС. Фактическая себестоимость выпущенной продукции составила 148000 руб., плановая прибыль — 15%; выручка, полученная на расчетный счет с НДС составила 200836 руб.

Определить обязательства перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость.

Задача 3. В налоговом периоде предприятие в учете отразило следующие операции.

1. Получена выручка от продаж 754000 руб. в том числе НДС.
2. В порядке безвозмездного дарения получен объект основных средств стоимостью 720000 руб.
3. На расчетный счет получен аванс от покупателей 120000 руб.
4. Произведена оплата за автомобиль 300000 руб., который еще не получен организацией.
5. Оплачено по договору аренды 84000 руб. в том числе налогу на добавленную стоимость.

Определить обязательства перед бюджетом по НДС.

Задача 4. Определить обязательства перед бюджетом по налогу на прибыль, если в учете организации отражены следующие операции.

1. Получены доходы, руб.
 - выручка — 715000;
 - арендная плата — 48000;
 - доход по депозиту — 26500;
 - доход по операциям с ценными бумагами — 74200;
 - дивиденды — 90000.
2. Учтены расходы, руб.
 - материальные — 150000;
 - на оплату труда — 170000;
 - за услуги транспортной организации — 34000;
 - за услуги автосервиса — 27000;
 - дивиденды, начисленные российским организациям — 50000;
 - дивиденды, начисленные иностранным организациям — 76000.

Задача 5. Определить обязательства перед бюджетом по налогу на имущество организации, если стоимость имущества по состоянию на отчетные даты составила:

на 01.01 — 732000 руб.

на 01.02 — 703000 руб.

на 01.03 — 914000 руб.

на 01.04 — 989700 руб.

Ставка налога — 2,2%.

Глава 6

Финансы организаций

Задание 1. Верно ли, что:

1) Под финансами организаций принято понимать совокупность денежных отношений, связанных с образованием первичных доходов и накоплений, их распределением и использованием.

2) Финансы организаций выделены в отдельную сферу финансовой системы.

3) В составе сферы финансов организаций финансовой системы выделены финансы коммерческих, некоммерческих организаций и финансы общественных объединений.

4) Выделяют специфические условия функционирования организаций, например, коммерческие организации — самостоятельно формируют свои финансовые ресурсы, некоммерческие организации финансируются за счет бюджетных средств.

5) Между субъектами сфер и звеньев финансовой системы образуются финансовые отношения.

Задание 2. Приведите характеристику финансам организаций по различным классификационным признакам.

Финансы организации финансовой системы Российской Федерации

В зависимости от масштабов деятельности	В зависимости от форм собственности	В зависимости от отраслевой направленности
1.		
2.		
3.		
4.		

Задание 3. Дополните записи в таблице «Отличительные особенности функционирования коммерческих и некоммерческих организаций», при этом рассмотрите содержание таких факторов, как:

- 1) цель создания;
- 2) основной источник финансовых ресурсов;
- 3) основные организационные принципы;
- 4) ответственность по обязательствам.

Отличительные особенности функционирования коммерческих и некоммерческих организаций

Факторы	Коммерческие организации	Некоммерческие организации

Задание 4. В устной форме дополните выражения.

Специфическими особенностями финансов организаций являются:

- 1) выступают основой функционирования...
- 2) обеспечивают финансовыми ресурсами ...
- 3) создают условия для расширенного ...
- 4) многочисленны и разнообразны.

Задание 5. Дайте характеристику финансовым ресурсам коммерческих организаций, используя таблицу:

- 1) собственные ресурсы: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, целевые поступления и финансирования, нераспределенная прибыль;
- 2) заемные ресурсы: долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы;
- 3) привлеченные ресурсы: краткосрочная кредиторская задолженность.

Финансовые ресурсы коммерческих организаций

Источники образования финансовых ресурсов	Их характеристика

Задание 6. Проанализируйте факторы и принципы, составляющие основу организации финансов коммерческих организаций.

Факторы	Принципы	Характеристика факторов и принципов
Коммерческий расчет	Самофинансирование	Предполагает обеспечение потребностей по воспроизводству средств производства и рабочей силы собственными финансовыми ресурсами
	Самоокупаемость	Организация за счет выручки самостоятельно покрывает издержки производства, коммерческие и управленческие расходы
	Самоконтроль	Основываясь на анализе финансового состояния организации выявляют факторы и условия, улучшающие финансовое положение

Задание 7. По алгоритму расчета чистой прибыли организаций последовательно проанализируйте 1) функции прибыли, 2) факторы, оказывающие влияние на величину прибыли, 3) процесс формирования и распределения чистой прибыли организации. Поясните, где проявляется распределительная функция финансов.

Алгоритм расчета чистой прибыли организаций

$$\begin{array}{r}
 \text{Выручка от продажи} \\
 - \\
 \text{Себестоимость проданных товаров (работ, услуг)} \\
 = \\
 \text{Валовая прибыль} \\
 - \\
 \text{Управленческие расходы} \\
 - \\
 \text{Коммерческие расходы} \\
 = \\
 \text{Прибыль от продаж} \\
 + \\
 \text{Прочие доходы} \\
 - \\
 \text{Прочие расходы} \\
 = \\
 \text{Прибыль до налогообложения (убыток)} \\
 + \\
 \text{Отложенный налоговый актив} \\
 - \\
 \text{Отложенное налоговое обязательство}
 \end{array}$$

—
Текущий налог на прибыль

=

Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

Задание 8. Дайте характеристику специфическим условиям функционирования некоммерческих организаций в рыночной экономике таким, как:

- 1) основная цель создания;
- 2) основной источник финансовых ресурсов;
- 3) дополнительные источники;
- 4) направления осуществления деятельности:
 - бесплатные услуги
 - платные услуги;
 - смешанная основа предоставления услуг.

Задание 9. В представленном перечне организаций укажите, какие организации относятся к некоммерческим.

- 1) Общественные и религиозные организации.
- 2) Акционерные общества открытого типа.
- 3) Банковские организации.
- 4) Учреждения прокуратуры.
- 5) Государственные социальные фонды.
- 6) Департамент образования г. Москвы.
- 7) Общества с ограниченной ответственностью.
- 8) Государственные учебные заведения.
- 9) негосударственные учебные заведения.
- 10) арбитражные суды.

Задание 10. Проанализируйте представленные схемы, пояснив их содержание.

Схема 1

Общественные объединения

Общественные объединения

Профессиональные союзы

Политические партии

Спортивные общества

Благотворительные фонды

Общественные организации инвалидов

Творческие союзы

Схема 2

Источники формирования финансовых ресурсов общественных объединений

Вступительные и членские взносы

Доходы от проведения мероприятий на платной основе

Доходы от инвестиционной деятельности

Добровольные пожертвования юридических и физических лиц

Поступления от учредителей

Схема 3

Направления расходования финансовых ресурсов общественных объединений

Расходы на содержание аппарата управления и обслуживания

Расходы по основной деятельности

Хозяйственные расходы

Прочие расходы

Тестовые задания

1. Под финансами организаций принято понимать:

- а) денежные отношения, связанные с образованием, использованием и распределением первичных доходов и накоплений;
- б) денежные отношения, связанные с получением налогов;
- в) денежные отношения, связанные со специфическими условиями функционирования коммерческих организаций.

2. По каким критериям классифицируются финансы организаций финансовой системы Российской Федерации?

- а) В зависимости от масштабов деятельности.
- б) В зависимости от форм собственности.
- в) В зависимости от отраслевой направленности.

3. Назовите основной источник финансовых ресурсов коммерческих организаций.

- а) Бюджетные поступления.
- б) Взносы учредителей.
- в) Начисленная заработная плата работникам.
- г) Полученная прибыль.

4. Назовите специфические особенности финансов организаций.

- а) Обеспечение государства финансовыми ресурсами.
- б) Обеспечение обязательного извлечения прибыли от своей деятельности.
- в) Создание условий для расширенного воспроизводства.

5. Какие ресурсы коммерческих организаций относятся к собственным.

- а) Уставный капитал.
- б) Кредиторская задолженность.
- в) Бюджетное финансирование.

6. Под самофинансированием коммерческих организаций понимают:

- а) возможность покрытия расходов за счет выручки;
- б) обеспечение собственными финансовыми ресурсами;
- в) становление уровня цен на реализуемую продукцию.

7. Назовите отличительные особенности функционирования

некоммерческих организаций:

- а) извлечение прибыли от своей деятельности;
- б) осуществление функций, определенных государством;
- в) формирование уставного капитала за счет взносов учредителей.

8. К факторам, оказывающим влияние на величину прибыли относят:

- а) уровень цен на потребляемые материальные ресурсы;
- б) уровень производительности труда;
- в) уровень затрат на техническое обеспечение производственного процесса.

9. Прибыль как экономическая категория характеризует:

- а) эффективность использования финансовых ресурсов государства;
- б) объем всех доходов государственного бюджета;
- в) объем затрат на производство продукции.

10. Укажите ставку налога на прибыль:

- а) 24%;
- б) 20%;
- в) 18%.

11. Укажите, в какой бюджет поступают отчисления от налога на прибыль:

- а) местный бюджет;
- б) региональный бюджет;
- в) федеральный бюджет.

Практическая работа

Расчет чистой прибыли организации

Методические указания

Прибыль как экономическая категория характеризует эффективность использования финансовых ресурсов организации.

Организация получает прибыль после реализации своей выпущенной продукции и уплаты соответствующих налогов.

Значение прибыли огромно, поскольку она призвана удовлетворять экономические интересы государства, хозяйствующих субъектов и их работников.

Задание

В своих рабочих тетрадях запишите

- 1) определение прибыли от продаж, доходов от прочей деятельности, прибыли до налогообложения, чистой прибыли.
- 2) В устной форме укажите отличительные особенности каждого вида прибыли.
- 3) Произведите расчет налога на прибыль, при этом проанализируйте
 - алгоритм формирования налоговой базы по налогу на прибыль по данным бухгалтерского учета;
 - алгоритм порядка исчисления налога;
 - алгоритм применения налоговых ставок.
- 4) Составьте схему распределения чистой прибыли.
- 5) Проанализируйте порядок ее распределения.
- 6) Укажите возникающие у организации финансовые отношения.
- 7) Для отражения результатов разработайте таблицы, например:
 - а) Виды прибыли

Виды прибыли	Содержание

б) Алгоритм расчета налога на прибыль в бухгалтерском учете с использованием элементов налога

Наименование показателя	Сумма

8) укажите отличительные особенности в формировании налога на прибыль некоммерческими объединениями и общественными организациями.

Задача. Организация за отчетный период получила прибыль от продажи продукции 825000 руб., доходы от сдачи в аренду имущества 114000 руб., дивиденды по акциям в размере 320000 руб. (подлежат налогообложению у организации, производящей выплату дивидендов), прочие доходы, подлежащие налогообложению по основной ставке — 20% (см. гл. 25 НК РФ) 297000 руб. При этом полная себестоимость выпущенной продукции составила 714230 руб., экономически обоснованные расходы по прочим операциям — 76000 руб.

Практическая работа

Оценка состояния и эффективности использования основных средств.

Оценка инвестиций

Методические указания

Объекты основных средств (здания, станки, машины, оборудование и др.) выступают основой производства, в процессе которого создается продукция, оказываются услуги, выполняются работы. Обеспеченность организации основными средствами является важным фактором повышения эффективности производства.

Анализ и оценка обеспеченности основными средствами проводятся с целью выявления резервов увеличения объема выпускаемой продукции.

Задание.

В рабочей тетради для выполнения задания необходимо отметить методику расчета основных показателей оценки основных средств.

На основании выписки из форм финансовой отчетности № 1 «Бухгалтерский баланс» и № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» проведите:

- 1) оценку наличия и движения основных средств;
- 2) оценку эффективности использования основных средств;
- 3) оценку инвестиций;
- 4) сделайте выводы по полученным результатам.

Для проведения анализа используйте формы аналитических таблиц № 3, 4, методику расчета показателей из таблицы № 1, 2, исходные данные бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, приложения к бухгалтерскому балансу ОАО «Хризантема».

Таблица 1

Методика расчета показателей для оценки наличия и движения основных средств

Показатель	Методика расчета	Характеристика
Коэффициент износа	<u>Сумма износа</u> Первоначальная стоимость ОС	Показывает степень износа основных средств
Коэффициент годности	1 — коэффициент износа	Характеризует степень годности, т.е. часть не изношенных основных средств
Коэффициент обновления	<u>Стоимость поступивших ОС</u> Стоимость ОС на конец года	Показывает долю новых основных средств.
Коэффициент выбытия	<u>Стоимость выбывших ОС</u> Стоимость ОС на конец года	Показывает долю выбывших основных средств

Таблица 2

Методика расчета показателей для оценки инвестиций

Показатель	Методика расчета	Характеристика
Коэффициент обеспеченности инвестициями		Показывает степень обеспечения внеоборотных активов стабильными и долгосрочными источниками финансирования
Рентабельность инвестиций		Показывает, сколько копеек балансовой прибыли приходится на 1 рубль инвестиций

Таблица 3

Анализ наличия и движения основных средств

Показатель	Прошлый год	Движение основных средств		Отчетный год	Отклонения	Темп роста, %
		Поступило	Выбыло			
1. Стоимость основных средств						
2. Сумма износа						
3. Коэффициент годности						
5. коэффициент обновления						
6. Коэффициент выбытия						

Таблица 4

Анализ эффективности использования основных средств

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения	Темп роста
Среднегодовая стоимость основных средств				
Выручка от продаж				
Балансовая прибыль				
Фондоотдача по продукции				
Фондоотдача по прибыли				
Фондоемкость				
Фондовооруженность труда				

Таблица 5

Оценка инвестиций

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения
1. Балансовая прибыль			
2. Собственные средства			
3. Долгосрочные обязательства			
4. Внеоборотные активы			
5. Коэффициент обеспеченности инвестициями			
6. Рентабельность инвестиций			

Приложение 1**Бухгалтерский баланс ОАО «Хризантема» (Выписка)**

Актив	Код показателя	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
I. Внеоборотные активы, в том числе:			
основные средства	120	13770	15917
прочие внеоборотные активы	110+130+135+ +140+145+150)	302	317

Итого по разделу I			
II. Оборотные активы			
запасы	210	11072	20164
НДС	220	—	—
Дебиторская задолженность	230	8682	6518
Дебиторская задолженность	240	—	—
краткосрочные финансовые вложения	250	1735	200
Денежные средства	260	474	1244
Прочие оборотные активы	270	—	—
Итого по разделу II	290		
Баланс	300	37108	45300
Пассив			
III Капитал и резервы			
Уставный капитал	410	21000	21000
Добавочный капитал	420	700	710
Резервный капитал	430	1253	2504
Нераспределенная прибыль	470	2100	6611
Итого по разделу III	490	25053	30825
IV Долгосрочные обязательства			
Займы и кредиты	510	—	—
Прочие долгосрочные обязательства	520	—	—
Итого по разделу IV			
V Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	610	—	—
Кредиторская задолженность	620	12055	14475
Задолженность перед учредителями	630	—	—
Прочие краткосрочные обязательства	660	—	—
Итого по разделу V	690	12055	14475
Баланс	700	37108	45300

Приложение 2

Отчет о прибылях и убытках ОАО «Хризантема» (Выписка)

Наименование показателя	Код	За отчетный период	За аналогичный
-------------------------	-----	-----------------------	-------------------

			период предыдущего года
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка от продаж	010	46545	91681
Себестоимость проданных товаров	020+030+040	38792	80357
Прибыль от продаж	050	7753	11324
Прочие доходы	090	704	1560
Прочие расходы	100	1500	4620
Прибыль до налогообложения	140	6957	8264
Налог на прибыль	150	1392	1653
Чистая прибыль отчетного периода	190	5565	6611

Приложение 3

Выписка из приложения к бухгалтерскому балансу (форма 5), раздел «Основные средства»

Показатель	Сумма (тыс. руб.)
Наличие на начало отчетного года	16470
Поступило	4677
Выбыло	2050
Наличие на конец отчетного периода	19097
Сумма начисленного износа	2700

Практическая работа

Оценка эффективности использования оборотных средств.

Определение потребности в оборотных средствах

Методические указания

Средства организации, находящиеся в постоянном обороте и переносящие свою стоимость на вновь созданный продукт труда, называются оборотными. В производственном процессе в отличие от внеоборотных активов, участвуют однократно.

Для оценки эффективности использования оборотных средств рассчитываются показатели оборачиваемости, анализируются причины замедления оборачиваемости, определяется сумма высвобождаемых (дополнительно привлеченных) средств из оборота.

В целях обеспечения организации оборотными средствами определяется потребность в оборотных средствах.

Задание

На основании выписки из баланса произведите расчеты в таблицах приведенной формы, сделайте выводы по полученным результатам.

Таблица 1

Анализ оборачиваемости оборотных средств

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения	Темп роста
1. Выручка от продаж				
2. Оборотные средства				
3. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств				
4. Время одного оборота				
5. Коэффициент загрузки оборотных средств				

Таблица 2

Распределение потребностей в оборотных средствах в запасах и сырье

Нормативный метод

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение	Темп роста
Выручка от продаж				
Норма запасов (дней)	30	30	—	—
Число дней в периоде (год)	365	365	—	—

Таблица 3

Расчетно-аналитический метод

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения
Среднегодовая стоимость оборотных средств			
Индекс роста производства	1,15	1,2	
Потребность в оборотных средствах на квартал			

Практическая работа 3

Оценка абсолютных и относительных показателей финансовых результатов организации

Методические указания

С экономической точки зрения прибыль рассматривается как абсолютный показатель, характеризующий конечный финансовый результат организации.

На величину прибыли оказывают влияние разные факторы, например, себестоимость выпущенной продукции, доходы от прочей деятельности и другие.

Уровень доходности полученных финансовых результатов оценивается с помощью показателя рентабельности.

Показатели прибыли и рентабельности взаимосвязаны: чем больше предприятие реализует рентабельной продукции, тем выше его финансовые результаты.

Анализ этих показателей направлен на выявление отрицательных факторов, влияющих на получение прибыли, а также на разработку мероприятий с целью максимального извлечения прибыли.

Задание

1. На основании выписки из формы бухгалтерской отчетности № 2 «Отчет о прибылях и убытках» провести:

- 1) анализ состава, структуры, динамики прибыли;
- 2) анализ рентабельности организации;
- 3) сделать выводы по полученным результатам.

Для проведения анализа используйте формы аналитических таблиц № 1, 2.

2. На основании полученных данных:

- а) проанализировать прибыль до налогообложения;
- б) дать оценку отклонения от прошлого года по всем показателям;
- в) проанализировать показатели рентабельности (таблица);
- г) предложить варианты увеличения прибыли и рентабельности.

Таблица 1

Анализ уровня и динамики финансовых результатов организации

Показатель	Прошлый год		Отчетный год		Отклонения		Темп роста, %
	Сумма, руб.	Удельный вес	Сумма, руб.	Удельный вес	Сумма, руб.	Удельный вес	
1. Выручка от продажи							
2. Себестоимость продукции							
3. Прибыль от продаж							
4. Проценты к уплате							
6. Доходы от участия в других организациях							
7. прочие доходы							
8. Прочие расходы							
9. Прибыль до налогообложения							
10. Налог на прибыль							
11. Чистая прибыль							

Таблица 2

Анализ рентабельности организации

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Темп роста, %	Отклонение
1. Прибыль от продаж				
2. Прибыль до налогообложения				

3. Стоимость основных производственных фондов				
4. Нормируемые оборотные средства				
5. Выручка от продаж (без НДС)				
6. Рентабельность продаж, %				
7. Рентабельность продукции, %				
8. Общая рентабельность				

Практическая работа 4

Оценка эффективности управления и деловой активности организации

Методические указания

Под деловой активностью организации понимают ее умение управлять своими ресурсами с целью извлечения максимальной прибыли, а также способность функционировать в рыночных условиях с высоким уровнем конкуренции.

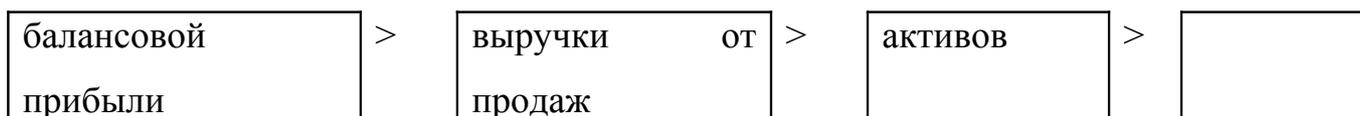
Для оценки деловой активности используется система качественных и количественных показателей. К качественным показателям относят торговую марку, наличие большого числа контрагентов и т.д.

Для оценки количественных показателей деловой активности используются показатели финансового состояния, оборачиваемости основного и оборотного капитала;

«Золотое правило экономики» позволяет судить о деловой активности с позиции оценки также показателей, как балансовая прибыль, объем продажи продукции, объем активов.

При оценке этих показателей соблюдается соотношение

Темп роста	Темп роста	Темп роста	100%
------------	------------	------------	------



Если соотношение соблюдается, следовательно экономический потенциал растет, ресурсы организации используются более эффективно, а прибыль растет опережающими темпами.

Задание.

Оценку эффективности управления организацией и ее деловую активность произведите на основе расчета показателей таблицы.

Для оценки эффективности управления и деловой активности дополнительно используйте показатели, предыдущих работ.

Таблица 1

Оценка эффективности управления и деловой активности организации

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
1. Прибыль от продаж			
2. Выручка от продаж			
3. Чистая прибыль			
4. Стоимость активов			
5. Собственный капитал			
6. Прибыль до налогообложения (балансовая)			
7. Коэффициент эффективности управления по прибыли от продаж (1:2)			
8. Коэффициент эффективности управления по чистой прибыли (3:2)			
9. Коэффициент отдачи активов (2:4)			
10. Коэффициент отдачи собственного капитала (2:5)			
10. Золотое правило экономики			

Практическая работа 5

Оценка показателей финансового состояния организации

Методические указания

Оценка финансового состояния организации позволяет судить о способности организации финансировать свою деятельность.

Финансовое состояние организации зависит от стиля руководства, умения управлять финансами, состояния имущества, результатов деятельности и их грамотном использовании.

Главной целью анализа финансового состояния является своевременное выявление и устранение недостатков. а также выявление резервов улучшения финансового состояния.

Задание. На основании данных выписки бухгалтерского баланса 1) проведите анализ финансового состояния организации (с использованием в рабочих тетрадях таблиц № 1, 2); 2) оцените платежеспособность ликвидность баланса (с использованием в рабочих тетрадях таблиц 3, 4); 3) оцените реальную возможность восстановления (утраты) платежеспособности (с использованием табл. 5).

1. Анализ динамики и структуры актива и пассива баланса.

В ходе анализа сравните:

- данные по валюте баланса, сделайте вывод об увеличении (сокращении) хозяйственного оборота;

- данные пассива (источников образования имущества организации); сделайте вывод о доле заемных средств, привлекаемых для финансирования хозяйственной деятельности и доле собственных средств. Оцените финансовую устойчивость (неустойчивость) организации.

- данные актива (имущества организации). Сделайте вывод о доле внеоборотных и оборотных активов, структуре оборотных средств, мобильности активов, способствующей ускорению оборачиваемости средств организации.

Таблица № 1

Раздел баланса	Наименование статей	Начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста, %
		Сумма а	Удельный вес	Сумма а	Удельный вес	Сумма а	Удельный вес	
I	Внеоборотные активы, в том числе							
	основные средства							
	Итого по разделу							
II	Оборотные активы, в том числе							
	запасы							
	денежные средства							
	дебиторская задолженность							
	Итого по разделу							
	Баланс							

Таблица 2

Анализ пассива баланса

Раздел баланса	Наименование статей	Начало года		На конец года		Отклонение		Темп роста, %
		Сумма а	Удельный вес	Сумма а	Удельный вес	Сумма а	Удельный вес	
III	Капитал и резервы							
IV	Долгосрочные обязательства							

V	Краткосрочные обязательства							
	Баланс							

2. Анализ показателей платежеспособности и ликвидности

Таблица 3

Анализ ликвидности баланса

Актив			Результат сравнения (>; <)	Пассив		
Группа	Состав активов	Сумма		Группа	Состав пассивов	Сумма
A ₁				П ₁		
A ₂				П ₂		
A ₃				П ₃		
A ₄				П ₄		

Таблица 4

Анализ платежеспособности организации

Показатель	Методика расчета	На начало года	На конец года	Отклонение
Коэффициент платежеспособности				
Коэффициент абсолютной ликвидности ($\geq 0,2$)				
Коэффициент текущей ликвидности (≥ 2)				
Коэффициент критической ликвидности ($\geq 0,7$)				

Несбалансированность обязательств и имущества, неправильное управление организацией в целом может привести к неспособности организации отвечать по своим обязательствам по оплате товаров, платежей в бюджет, заработной плате.

Такое состояние организации называют ее несостоятельностью (банкротством).

С целью признания организации платежеспособной (неплатежеспособной) анализируются показатели:

- коэффициент текущей ликвидности;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами.

В том случае, если хотя бы один показатель меньше установленного норматива, определяют коэффициент восстановления платежеспособности

В том случае, если значения обоих показателей норматива больше установленного, определяют коэффициент утраты платежеспособности

3) Таблица 5

Анализ и оценка реальных возможностей восстановления (утраты) платежеспособности организации

Наименование показателя	На начало года	На конец года	Отклонения
Коэффициент текущей ликвидности (> 2)			
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (> 0,1)			
Коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности (> 1)			

Глава 7

Государственный кредит

Задание 1. Верно ли, что:

1) Государственный кредит выражается в форме возникновения долговых обязательств перед Российской Федерацией как кредитором у иностранных государств и их юридических лиц, а также у международных организаций.

2) Функционирование государственного кредита выступает основой возникновения государственного долга.

3) Государственным долгом Российской Федерации являются долговые обязательства Российской Федерации перед физическими и юридическими лицами, иностранными государствами, международными организациями.

Тестовые задания

1. Сущность государственного кредита заключается в том, что

- а) возникают долговые обязательства перед кредитором;
- б) возникают долговые обязательства перед заемщиком;
- в) возникают долговые обязательства перед кредитными организациями

2. Основой возникновения государственного долга выступает

- а) государственный кредит;
- б) банковский кредит.

3. Под государственным долгом понимают:

- а) долговые обязательства организаций перед физическими лицами;
- б) долговые обязательства государства перед юридическими лицами;
- в) долговые обязательства государства перед иностранными государствами.

4. Раскройте содержание принципа кредита «срочность».

а) Возврат суммы основного долга и процентов за пользование кредитом в определенные сроки в полном объеме.

б) Предоставление кредита на определенный срок.

4. Раскройте содержание принципа кредита «платность».

а) За право пользования кредитом уплачивается определенная сумма процентов.

б) Возврат основной суммы долга.

6. Назовите отличительные особенности государственного кредита.

а) предоставление денежных средств иностранным государствам и международным организациям.

б) Предоставление денежных средств хозяйствующим субъектам.

в) Обеспечение государственных гарантий.

7. Перечислите формы государственного долга.

а) Государственный займ.

б) Бюджетные кредиты.

в) Государственные гарантии.

8. Под государственным внешним долгом Российской Федерации понимают

а) получение денежных средств от иностранных государств;

б) получение денежных средств от международных организаций;

в) предоставление займов иностранным гражданам.

9. Под государственным внутренним долгом Российской Федерации понимают

а) получение денежных средств от физических и юридических лиц на возвратной основе;

б) предоставление денежных средств хозяйствующим субъектам;

в) предоставление денежных средств кредитным организациям.

10. назовите принципы государственного кредита:

а) срочность;

б) платность;

в) возвратность;

г) межгосударственное функционирование;

д) отсутствие правового регулирования.

Глава 8

Страхование

Задание 1. Верно ли, что:

1. В соответствии с ФЗ РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» № 4015-1 от 27.12.1992 г. (с последующими изменениями и дополнениями) под страхованием понимают отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

2. Под страховой деятельностью (страховое дело) понимают сферу деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров, страховых актуариев по оказанию услуг, связанных со страхованием, перестрахованием.

Задание 2. Дайте характеристику функциям страхования.**Функции страхования**

Функции страхования	Характеристика функции
Рисковая	
Предупредительная	
Сберегательная	
Контрольная	

Задание 4

Заполните таблицу.

В качестве участников страховых отношений рассмотрите: страхователей застрахованных лиц, выгодоприобретателей, страховые организации, общества взаимного страхования, страховых агентов, страховых брокеров, страховых актуариев.

Участники страховых отношений

Участники страховых отношений	Характеристика участников страховых отношений

Задание 5. Верно ли, что в соответствии с ФЗ РФ «Об организации страхового дела» страховщики:

- осуществляют оценку страхового риска;
- получают страховые премии;
- формируют страховые резервы;
- инвестируют активы;
- определяют размер убытка или ущерба;
- производят страховые выплаты;
- осуществляют иные права и обязанности в соответствии с договором страхования.

Задание 6. Проанализируйте определения.

1. Страховой риск — это предполагаемое событие, на случай которого проводится страхование.
2. Страховой случай — это совершившееся событие предусмотренное законом или договором страхования.
3. Страховая сумма — денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховой взнос).
4. Страховая премия (страховой взнос) — это плата за страхование.
5. Страховая выплата — это денежная сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю по договору страхования.

Задание 7. Дополните предложения.

1. В соответствии с ФЗ РФ «Об организации страхового дела» под страхованием принято понимать _____.
2. Целью страхования является _____.
3. Под имущественным интересом в страховании понимают интересы юридических и физических лиц, связанные с _____.
4. Под страховым случаем понимают _____.
5. Страхование может осуществляться в _____ формах.

6. Основной функцией страхования выступает _____.

7. Под страховой премией (взносом) принято понимать _____.

8. Страховая выплата — это _____.

9. По результатам своей деятельности страховые организации формируют _____.

10. Прибыль, полученная страховой организацией выступает источником пополнения денежных фондов, таких, как _____.

Тестовые задания

1. Для осуществления своей деятельности страховые организации формируют:

- а) уставный капитал;
- б) договор страхования;
- в) страховые взносы.

2. В процессе своей деятельности страховые организации формируют:

- а) доходы;
- б) расходы;
- в) финансовые результаты (прибыль или убыток).

3. С экономической точки зрения под доходами принято понимать:

- а) увеличение экономической выгоды в результате поступления активов и погашения обязательств;
- б) поступления денежных средств и материальных ценностей;
- в) увеличение суммы уставного капитала страховой организации за счет взносов учредителей.

4. С экономической точки зрения под расходами принято понимать:

- а) уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов или возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала (кроме уставного капитала);

- б) уменьшение долга перед поставщиками страховой организации;
- в) увеличение размера страховых премий страхователей.

5. В состав страховых резервов страховой организации включают:

- а) резервы по договорам страхования жизни;
- б) резервы по договорам имущественного страхования;
- в) резервы добавочного капитала.

6. Отчисления в страховые резервы страховые организации производят:

- а) до исчисления налога на прибыль;
- б) после исчисления налога на прибыль.

7. Распределение чистой прибыли страховой организации производится:

- а) до исчисления налога на прибыль;
- б) после исчисления налога на прибыль.

8. Чистая прибыль страховщиков распределяется:

- а) по усмотрению руководства страховой организации;
- б) на основании решения собрания акционеров;
- в) в соответствии с уставом страховой организации.

9. Назовите основные направления распределения чистой прибыли страховой организации:

- а) отчисления в резервный капитал;
- б) покрытие страховых случаев;
- в) выплата дивидендов;
- г) формирование добавочного капитала.

10. Показатель чистой прибыли отражается:

- а) в договоре на оказание страховых услуг;
- б) в отчете о прибылях и убытках страховой организации.

Практическая работа

Расчет платы за страхование, суммы ущерба, суммы страхового возмещения

Методические указания

Плата (стоимость) за предоставляемые страховой организацией услуги выражается посредством страховой премии (взносе), которую уплачивает страховой организации страхователь.

Страховая премия устанавливается при заключении договора страхования и не изменяется в течение срока действия договора.

Страховая премия определяет участие каждого страхователя в формировании финансовых ресурсов страховщика.

Величина страховой премии должна быть достаточной для:

- покрытия расходов по наступившим страховым случаям;
- создания страховых резервов;
- обеспечения определенного размера прибыли.

Страховая премия (взнос) определяется по формуле (впишите формулу).

Сумма ущерба определяется по формуле (впишите формулу).

Страховое возмещение определяется по формуле (впишите формулу).

Задание.

1. Ознакомьтесь с методическими рекомендациями.

2. Произведите расчет:

а) суммы страховой премии (задача № 1);

б) суммы страховой премии, сумму ущерба и страхового возмещения (задача № 2);

в) сумму страхового возмещения с учетом безусловной франшизы (задача № 3).

3. Проанализируйте предложенные задачи и полученные результаты.

Задача 1. Страховая организация «Звезда» и гражданин Сидоров И.П. заключили договор страхования, предметом которого является страхование домашнего имущества гр. Сидорова И.П., оцененного на 1200000 руб. Страховой тариф, установленный страховой организацией «Звезда» по договорам имущества

составляет 1,3% страховой суммы. Определите размер страховой премии, которую должен уплатить страхователь Сидоров И.П.

Расчет суммы страховой премии производите в таблице.

Показатель	Сумма

Задача 2. Определить размер страховой премии, сумму ущерба и страхового возмещения на основании следующих данных:

ОАО «Березка» заключило договор имущественного страхования со страховой организацией «Орел».

Балансовая стоимость застрахованного имущества — 5000000 руб..

Страховая стоимость имущества 5000000 руб.

Страховой тариф — 0,3% от страховой стоимости имущества.

В результате пожара происшедшего через месяц после заключения договора страхования стоимость имущества пригодного к эксплуатации составила 2000000 руб.

Стоимость затрат по устранению последствий пожара — 43000 руб.

Решение задачи произведите в таблице:

Наименование показателя	Алгоритм расчета	Значение показателей	Сумма показателя
Страховая премия			
Сумма ущерба			
Страховое возмещение			

Задача 3. По условиям задачи 2 рассчитайте сумму страхового возмещения, если безусловная франшиза составляет 6000 руб.

(Безусловная франшиза предполагает ее вычитание из любой суммы ущерба).

Глава 9

Банки, банковская деятельность

Задание 1. Верно ли, что:

1. В соответствии с ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» Банк — это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции:

- привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

2. Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

Задание 2. Проанализируйте записи в таблице.**Банковская система Российской Федерации**

I уровень	Центральный Банк Российской Федерации
II уровень	Кредитные организации
III уровень	Филиалы и представительства иностранных банков

Задание 3. Дополните таблицу. В качестве факторов рассмотрите: нормативно-правовое регулирование деятельности ЦБ РФ; основные функции (не менее 5); порядок назначения на должность Председателя Банка России; порядок представления отчетности.

Характеристика деятельности Центрального Банка Российской Федерации (Банка России)

Фактор	Описание фактора

Задание 4. Подготовить сообщения по главам ФЗ РФ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».

1. Организация наличного денежного обращения.
2. Денежно-кредитная политика Банка России.
3. Банковские операции и сделки Банка России.

4. Международная и внешняя экономическая деятельность Банка России.
5. Банковское регулирование и банковский надзор.

Задание 5. Приведите характеристику банков

Типы банков

Акционерные банки	Паевые (неакционерные банки)

Таблица 2

Виды банков

Универсальные банки	Специализированные банки

Задание 6. Проанализируйте банковские операции, определенных ст. 5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности». Дайте характеристику каждой из них.

Перечень банковских операций и сделок определенных статей 5 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
2. Размещение привлеченных денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств.
6. Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
9. Выдача банковских гарантий.
10. Выдача поручительств.

11. Доверительное управление имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.

12. Операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

13. Лизинговые операции.

14. Консультационные и информационные услуги.

Задание 7. На основании задания 6 произведите классификацию банковских операций. Сделайте выводы о содержании активных и пассивных операциях банка.

Классификация операций банка

Активные операции	Пассивные операции	Операции по предоставлению банковских услуг

Тестовые задания

1. Деятельность Центрального Банка Российской Федерации регулируется

а) ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;

б) ФЗ РФ «О кредитных организациях»;

в) ФЗ РФ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

2. Деятельность кредитных организаций в Российской Федерации регулируется

а) ФЗ РФ «О акционерных обществах»;

б) ФЗ РФ «О кредитно-денежной системе»;

в) ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности».

3. Назовите отличительные особенности Центрального Банка от коммерческого банка

а) является эмиссионным банком;

б) является главным банком страны;

в) осуществляет денежно-кредитное регулирование.

4. К активным операциям банков относят

а) операции по привлечению денежных средств;

б) операции по размещению денежных средств.

5. Пассивные операции — это операции по

а) привлечению денежных средств юридических лиц;

б) операции по привлечению денежных средств физических лиц;

в) операции по размещению денежных средств во вклады физических лиц.

6. Операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов предусматривают:

а) проведение операций по расчетным счетам клиентов;

б) проведение операций с ценными бумагами;

в) осуществление контроля за порядком ведения кассовых операций с клиентами.

7. Депозитные операции — это:

а) операции по привлечению денежных средств клиентов банка на определенный срок;

б) операции по размещению денежных средств банка в других банках на определенный срок;

в) операции по приобретению имущества в аренду.

8. Кредитные операции — это

а) операции по размещению денежных средств юридическим и физическим лицам;

б) операции по размещению денежных средств в других банках.

9. Депозитарная деятельность банка связана с

а) хранением ценных бумаг клиентов банка;

б) продажей ценных бумаг юридических и физических лиц;

в) инвестированием свободных денежных средств.

10. Назовите элементы банковского надзора осуществляемого Центральным Банком РФ:

а) лицензирование банковской деятельности;

б) текущий банковский надзор;

в) санация и ликвидация.

Практическая работа

Анализ пассивных и активных операций банка. Оценка эффективности деятельности банка

Методические указания

В банковской практике используется «золотое» банковское правило: деньги хранящиеся в краткосрочных вкладах нельзя давать займы на длительный срок. Таким образом, для поддержания условий этого правила анализируются данные пассива и актива баланса банка.

Анализ пассива баланса позволяет оценить ресурсную базу банка, при этом наибольшая доля ресурсной базы приходится на привлеченные и заемные средства, что свидетельствует о низкой доле собственного капитала в общих ресурсах банка; а оценка ресурсной базы оказывает существенное влияние на формирование структуры активных операций банка.

При анализе активных операций оцениваются направления использования этих ресурсов:

- на какие цели;
- в каком объеме;
- на какой срок;
- кому представлены.

Данные актива и пассива используются для комплексной оценки деятельности банка, позволяющей делать выводы о финансовом состоянии банка в целом.

Анализ показателей эффективности деятельности банка позволяет оценить умение банка функционировать в условиях рыночной экономики.

Задание. На основе выписки из баланса и отчета о прибылях и убытках кредитной организации:

1) Проведите сравнительный анализ состава бухгалтерского баланса организации.

2) Оцените динамику и структуру актива и пассива баланса банка.

В ходе анализа сравните

- данные по валюте баланса, сделайте выводы об увеличении (сокращении) финансовой деятельности банка;

- данные пассива баланса, сделайте выводы о доле собственных средств, а также привлеченных и заемных средств. Оцените финансовую устойчивость банка;

- данные актива баланса. Сделайте выводы о структуре активов банка.

3) Оцените общую рентабельность банка.

Исходные данные.

Баланс кредитной организации (выписка), тыс. руб.

Наименование статей	На отчетную дату	На начало года
Активы		
Денежные средства	750	1210
Ссудная задолженность	24210	40400
Вложения в ценные бумаги	2817	2460
Основные средства	1020	1610
Прочие активы	2289	2000
Всего активов	31086	47810
Пассивы		
Кредиты Центрального Банка	3000	6000
Депозиты юридических и физических лиц	18800	20800
Вклады физических лиц	1800	4500
Выпущенные долговые обязательства	2000	3000
Всего обязательств	25600	34300
Источники собственных средств		
Средства акционеров	3000	3000
Эмиссионный доход	1400	1700
Фонды и неиспользованная прибыль	386	6510

прошлых лет		
Прибыль к распределению за отчетный период	700	2300
Всего источников собственных средств	5486	13510
Всего пассивов	31086	47810

Отчет о прибылях и убытках (выписка), тыс. руб.

Наименование статей	За отчетный период	За прошлый год
Проценты, полученные и аналогичные доходы от:		
Размещения средств в кредитных организациях	1210	2430
Ссуд, предоставленных клиентам	5418	21093
Других источников	696	3437
Всего процентов, полученных и аналогичных доходов	7324	26960
Проценты, уплаченные и аналогичные расходы по:		
привлеченным средствам кредитных организаций	3020	13214
выпущенным долговым обязательствам	804	2246
Всего процентов уплаченных	3824	15460
Прибыль до налогообложения	3500	11500
Чистая прибыль	700	2300

Глава 10

Рынок ценных бумаг

Задание 1. Верно ли, что:

1. Отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг, а также профессиональную деятельность участников рынка ценных бумаг на территории Российской Федерации регулирует ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. (с последующими изменениями и дополнениями).

2. ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг» содержит следующие основные определения.

- Эмиссионная ценная бумага — документ, закрепляющий совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению.

Выпуск эмиссионных ценных бумаг — совокупность ценных бумаг одного эмитента.

- Эмитент — юридическое лицо, или орган государственной власти, который несет от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных ими.

Владелец — лицо, которому на праве собственности принадлежат ценные бумаги.

Обращение ценных бумаг — заключение гражданско-правовых сделок, являющихся основой для перехода права собственности на ценные бумаги.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг — юридические лица, осуществляющие различные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, например, брокерскую, дилерскую деятельность и другие.

Задание 2. Проанализируйте информацию об основах регулирования рынка ценных бумаг, установленных Федеральным законом РФ «О рынке ценных бумаг».

Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем

- установления обязательных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг и ее стандартов;

- государственной регистрации эмиссии;

- лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- создания системы защиты и контроля за соблюдением прав эмитентов и профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Задание 3. На основании задания 2 приведите пример

- 1) установления обязательных требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

- 2) государственной регистрации эмиссии;
- 3) получения лицензии профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Задание 4. Приведите классификацию видов рынков ценных бумаг по различным критериям.

Критерий	Содержание критерия	Краткая характеристика
Стадия размещения	Первичный рынок	
	Вторичный рынок	
Организация торговли	Биржевой рынок	
	Внебиржевой рынок	
Правила торговли	Организованный рынок	
	Неорганизованный рынок	
Эмитенты	Рынок государственных ценных бумаг	
	Рынок корпоративных ценных бумаг	
	Рынок банковских ценных бумаг	

Задание 5. В экономической литературе приводятся формулировки, связанные с рынком ценных бумаг. Проанализируйте их содержание.

Под рынком ценных бумаг принято понимать совокупность экономических отношений между его участниками по поводу выпуска и обращения ценных бумаг.

Рынок ценных бумаг выступает составной частью финансового рынка, основной функцией которого является посредничество в движении денег от владельцев денежных средств к их конечным пользователям.

В свою очередь, финансовый рынок делится на две части:

- 1) рынок собственного капитала представлен рынком ценных бумаг, обеспечивающим перелив денежных средств из одного сектора экономики в другой;
- 2) рынок заемного капитала представлен кредитно-банковской системой страны.

Таким образом, рынок ценных бумаг охватывает как кредитные отношения, так и отношения совладения, выражающиеся через ценные бумаги, которые имеют собственную стоимость и могут покупаться продаваться, погашаться. Он дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней.

Задание 6. Приведите примеры, подтверждающие, что рынок ценных бумаг выполняет следующие функции:

- осуществляет финансовое посредничество в движении денежных средств от их владельцев к пользователям;
- участвует в централизации капитала путем соединения многих частных капиталов в один общий;
- повышает степень концентрации производства путем накопления прибыли;
- формирует права собственности;
- содействует переливу общественного капитала в наиболее эффективные производства.

Задание 7. Согласны ли вы со следующими определениями? Приведите примеры.

1. Инвестиционная ценная бумага приносит чистый доход на отчужденный инвестором капитал.

2. Денежная ценная бумага — это заместитель денег в обращении. Ее можно рассматривать как разновидность кредитных денег.

3. Товарная ценная бумага — это заместитель товаров в обращении. Ее можно рассматривать с позиции права собственности на товар обращающегося вместо самого товара на рынке.

Тестовые задания

1. В области регулирования операций с ценными бумагами на территории Российской Федерации основным документом является

- а) ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;
- б) ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»;

в) ФЗ РФ «Об акционерных обществах.

2. Ценная бумага — это:

- а) документ, закрепляющий права ее владельца на имущество;
- б) документ, закрепляющий порядок работы организаций;
- в) документ, закрепляющий право осуществления брокерской и дилерской деятельности.

3. Основой для перехода права собственности на ценные бумаги является:

- а) заключение гражданско-правовых сделок;
- б) эмиссия ценных бумаг;
- в) разработка устава и учредительного договора акционерного общества.

4. Право собственности при покупке ценных бумаг переходит:

- а) к эмитенту;
- б) к профессиональному участнику рынка ценных бумаг.

5. Профессиональными участниками рынка ценных бумаг выступают:

- а) физические лица;
- б) юридические лица;
- в) владельцы ценных бумаг.

6. Имеют ли право профессиональные участники рынка ценных бумаг осуществлять:

- а) брокерские операции;
- б) дилерские операции;
- в) депозитарные операции.

7. Назовите отличительные особенности первичного рынка ценных бумаг:

- а) перепродажа и повторные выпуски размещенных ценных бумаг;
- б) первичное размещение ценных бумаг;
- в) извлечение прибыли.

8. Фондовая биржа — это:

- а) научно-организованный рынок ценных бумаг;
- б) хаотично-складывающиеся отношения на рынке ценных бумаг;

в) посредник между продавцом и покупателем.

9. Назовите отличительные особенности ценных бумаг акционерных обществ:

- а) эмитентом выступает государство;
- б) формирует уставный капитал организации;
- в) удостоверяет право собственности на имущество эмитента.

10. Процедура листинга ценных бумаг представляет собой:

- а) процедуру допуска ценной бумаги к торгам на фондовой бирже;
- б) процедуру отзыва ценной бумаги из торгового оборота фондовой биржи;
- в) лицензирование деятельности участников рынка ценных бумаг.

Практическая работа

Расчет рыночной стоимости ценных бумаг

Методические указания

Рыночная стоимость ценных бумаг определяется исходя из экономического содержания самой ценной бумаги.

Используя схему «классификация ценных бумаг по экономическим видам» необходимо отметить, что:

- 1) рыночная оценка инвестиционной ценной бумаги производится на основе чистого дохода, который получает или получит инвестор;
- 2) рыночная оценка денежной ценной бумаги производится на основе расчета размера погашения деньгами ее эмитента;
- 3) рыночная оценка товарной ценной бумаги производится на основе дохода, который будет возмещен эмитенту в размере произведенных затрат и предоставленных услуг.

Задание. Решите задачи, сделайте выводы по полученным результатам.

Задача 1. Вариант 1. Определить размер дивидендов по акциям, если номинальная цена акции составляет 90000 руб., на каждую акцию выплачивается

дивиденд по установленному общим собранием акционеров решению в размере 10% от номинальной стоимости акции.

Рассчитайте сумму полученного дохода в виде дивидендов юридическим лицом, если ставка налога по доходам полученным в виде дивидендов, установленная ст. 284 НК РФ составляет 9%.

Вариант 2. при тех же условиях размер дивиденда — 3%, 1,2%.

Задача 2. *Вариант 1.* Рассчитать используя ниже приведенную формулу, текущую цену банковского сертификата, по которой осуществляется купля-продажа банковских сертификатов инвесторами, если сумма вклада (номинал сертификата) 1000000 руб., процентная ставка по сертификату установленная банком 0,7%, число дней на которое выпущен сертификат — 60, число дней остающееся до погашения сертификата — 4.

Вариант 2. При тех же условиях число дней остающееся до погашения сертификата — 8 дней, 12 дней.

Задача 3. *Вариант 1.* Определить дисконт по векселю, используя нижеприведенную формулу, если номинальная стоимость векселя 500000 руб., до его погашения осталось 8 дней, учетная ставка установленная банком по векселю 2,5%.

Вариант 2. При тех же условиях: до погашения осталось 4 дня, 2 дня.

Глава 11

Международная финансовая система

Задание 1. Верно ли, что:

1. Денежная единица, используемая на территории страны, называется валютой.
2. Денежная единица определенного государства называется национальной валютой.

3. Международная единица, используемая как расчетное и платежное средство, называется международной валютой.

4. Валюта, накапливаемая и резервируемая для дальнейшего использования в международных расчетах, называется резервной валютой.

Приведите примеры.

Задание 3. Дополните предложения.

1) Цена валюты одного государства, выражаемая количеством денежных единиц другого государства, называется _____.

2) Примером курса валют может служить отношение руб. к _____.

3) К факторам, влияющим на курс валют, относят _____.

4) Девальвация валюты на мировом рынке приводит к _____.

5) Выделяют два вида валютных курсов _____.

6) Фиксированный валютный курс — это _____.

7) Плавающий валютный курс отличается от фиксированного тем, что _____.

8) В Российской Федерации действует плавающий курс иностранных валют, который определяется _____.

9) Валютные торги проводятся на _____.

10) Установление курса одной валюты к другой называется _____.

11) Котировка валют может быть прямой и _____.

12) В Российской Федерации используется _____ котировка.

13) Прямая котировка устанавливается ...

14) Выделяют следующие виды валютных курсов _____.

15) Курс, устанавливаемый между двумя иностранными валютами по отношению к третьей валюте, называют _____.

16) Текущий курс валюты — это курс _____.

17) Форвардный курс применяют при _____.

18) Сделка, при которой обмен валют производится в течение одного-двух рабочих дней, называется _____.

Задание 6. Подтвердите, что:

1) валютный рынок — это область экономических отношений по поводу купли-продажи валютных ценностей;

2) под валютными ценностями принято понимать национальные и иностранные валюты и внешние ценные бумаги;

3) на валютном рынке формируется спрос и предложение на валютные ценности.

Глава 12

Валютный рынок в Российской Федерации

Тестовые задания

1. Под валютным регулированием понимают:

а) государственное регулирование операций с валютными ценностями, а также внешнеэкономических ценностей;

б) регулирование операций с валютными ценностями и внешнеэкономической деятельности самой организацией;

в) саморегулируемый процесс, складывающийся на основе спроса и предложения валютных ценностей.

2. Валютное регулирование на территории Российской Федерации осуществляется:

а) ФЗ РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

б) ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;

в) ФЗ РФ «О центральном банке (Банке России).

3. Основными задачами валютного регулирования выступают:

а) определение перечня валютных операций;

б) обеспечение стабильности и устойчивости национальной валюты;

- в) установление валютного режима;
- г) проведение валютной политики.

4. Назовите типы валютных режимов:

- а) режим государственной монополии;
- б) режим государственного валютного регулирования;
- в) режим свободно конвертируемой валюты;
- г) режим денежного обращения.

5. Контроль за выполнением требований валютного законодательства в Российской Федерации осуществляют:

- а) органы валютного контроля;
- б) агенты валютного контроля;
- в) финансовые службы организаций, осуществляющих операции с валютными ценностями.

6. К органам валютного контроля относятся:

- а) Центральный банк Российской Федерации;
- б) Федеральная служба по валютному и экспортному контролю;
- в) Министерство финансов Российской Федерации.

7. Функции агентов валютного контроля выполняют:

- а) таможенный комитет Российской Федерации;
- б) Федеральная служба по валютному и экспортному контролю;
- в) Федеральная налоговая служба.

8. Назовите основные задачи валютного контроля:

- а) проверка соблюдения валютного законодательства;
- б) проверка лицензионных требований;
- в) проверка законности осуществленной операцией с валютными ценностями.

9. Назовите основные принципы международного кредита:

- а) срочность;
- б) платность;

- в) возвратность;
- г) обеспеченность.

10. К характерным особенностям международного кредитного договора относят:

- а) наличие положений, направленных на ограничение валютных рисков кредитора;
- б) наличие только основополагающих условий;
- в) перечня банков, обслуживающих кредит.

11. Найдите верное определение платежного баланса.

- а) соотношение платежей и поступлений государства за определенный период.
- б) Соотношение экспорта и импорта в стоимостном выражении за определенный период.
- в) Соотношение экспорта и импорта в количественном выражении за определенный период.

12. К балансирующим статьям платежного баланса относят:

- а) внешние государственные займы;
- б) внутренние государственные займы;
- в) международные кредиты;
- г) государственные золото - валютные резервы.

Глава 13.

Организация бухгалтерского учета на предприятии.

В хозяйственной деятельности организации осуществляют три хозяйственных процесса: Снабжение - Производство - Продажа, которые изменяют состояние имущества и источников образования имущества организации.

Хозяйственные процессы наполнены различными хозяйственными операциями, происходящими в деятельности организации.

Задание 1. В журнале хозяйственных операций запишите проводки бухгалтерского учета, отражающие хозяйственные процессы предприятия, используя счета бухгалтерского учета.

Разделы Плана счетов

Раздел I. Внеоборотные активы

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении активов организации, которые в соответствии с правилами бухгалтерского учета относятся к основным средствам, нематериальным активам и другим внеоборотным активам, а также операций, связанных с их строительством, приобретением и выбытием.

Состав счетов: 01 02 03 04 05 07 08 09

Раздел II. Производственные запасы

Счета этого раздела плана счетов предназначены для обобщения информации о наличии и движении предметов труда, предназначенных для обработки, переработки или использования в производстве либо для хозяйственных нужд, средств труда, которые в соответствии с установленным порядком включаются в состав средств в обороте, а также операций, связанных с их изготовлением (приобретением).

Состав счетов: 10 11 14 15 16 19

Раздел III. Затраты на производство

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о расходах по обычным видам деятельности организации (кроме расходов на продажу).

Состав счетов: 20 21 23 25 26 28 29

Раздел IV. Готовая продукция и товары

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении готовой продукции (продуктов производства) и товаров.

Состав счетов: 40 41 42 43 44 45 46

Раздел V. Денежные средства

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся в кассе, на расчетных, валютных и других счетах, открытых в кредитных организациях на территории страны и за ее пределами, а также ценных бумаг, платежных и денежных документов.

Состав счетов: 50 51 52 55 57 58 59

Раздел VI. Расчеты

Счета этого раздела плана предназначены для обобщения информации о всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов.

Состав счетов: 60 62 63 66 67 68 69 70 71 73 75 76 77 79

Раздел VII. Капитал

Счета этого раздела предназначены для обобщения информации о состоянии и движении капитала организации.

Состав счетов: 80 81 82 83 84 86

Раздел VIII. Финансовые результаты

Счета, входящие в этот раздел плана, служат для обобщения информации о доходах и расходах организации, а также выявления конечного финансового результата деятельности организации за отчетный период.

Состав счетов: 90 91 94 96 97 98 99

Задание 2. По проводкам, отражающим хозяйственные процессы предприятия, определите типы хозяйственных операций и их влияние на бухгалтерский баланс.

Задание 3. Определить обязательства организации перед бюджетом по налогу на прибыль, с отражением на счетах бухгалтерского учета.

1. Получены доходы, руб.

- выручка — 715000;

- арендная плата — 48000;

- доход по депозиту — 26500;
- доход по операциям с ценными бумагами — 74200;
- дивиденды — 90000.

2. Учтены расходы, руб.

- материальные — 150000;
- на оплату труда — 170000;
- за услуги транспортной организации — 34000;
- за услуги автосервиса — 27000;
- дивиденды, начисленные российским организациям — 50000;
- дивиденды, начисленные иностранным организациям — 76000.

Задание 4. Определить обязательства перед бюджетом по налогу на имущество организации, с отражением на счетах бухгалтерского учета, если стоимость имущества по состоянию на отчетные даты составила:

на 01.01 — 732000 руб.

на 01.02 — 703000 руб.

на 01.03 — 914000 руб.

на 01.04 — 989700 руб.

Ставка налога — 2,2%.

Задание 5. Изучив Основные направления налоговой политики Российской Федерации, проведите сравнительный анализ по налогам, дав характеристику совершенствования вопросов налогообложения в условиях инновационного развития российской экономики.

Для выполнения данного задания используйте таблицу:

**Вопросы совершенствования налогообложения
в современных условиях инновационного развития российской
экономики**

Направления налоговой политики на 2012 год	Снижение налоговой нагрузки на предприятия	Увеличение налоговой нагрузки на предприятия
Налог на прибыль		
Налог на добавленную стоимость		
Налог на имущество		
Налог на доходы физических лиц		
Страховые взносы (не носят налоговый характер)		
Другие налоги		

Глава 14.

Инновационное развитие предприятия

1. Что составляет основу инновационной деятельности предприятия:

- организация перехода производства на изготовление новой техники;
- оказание нового вида услуг.

2. Чем характеризуется инновационная среда предприятия:

- способностью предприятия воспринять и использовать научный, научно-технический и интеллектуальный потенциал, накопленный в данной отрасли, стране и мире;
- способностью предприятия воспринимать изменения налогового законодательства.

3. Что составляет основу инновационной деятельности предприятия:

- организация перехода производства на изготовление новой техники;
- оказание нового вида услуг.

4. В чем состоит сущность инновационной деятельности

- в поиске новых идей в области техники;
- в поиске новых идей технологии и организации производства.

Глава 15.

Совершенствование бухгалтерского учета и налогообложения в условиях инновационного развития экономики

Задание 1. Тест – опросник. Вопросы совершенствования бухгалтерского учета в 2012 году.

Кассовые операции.

1. Для осуществления расчетов наличными деньгами организация ведет:

3. Прием наличных денег осуществляется с обязательным (необязательным) применением: ...

4. Предприятия могут иметь в кассах наличные деньги в пределах установленных:

5. Лимит кассы организации устанавливает:

6. Организации хранят в своих кассах наличные деньги сверх установленных лимитов в случаях:

7. Прием наличных денег производится по:

8. Выдача наличных денег производится по:

9. Прием и выдача денег по кассовым ордерам в организации производится:

10. Все поступления и выдачи наличных денег учитываются в:

11. Соблюдение организациями Порядка ведения кассовых операций систематически проверяет:

12. Организация оборудует помещение кассы?

Страховые взносы.

1. Тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд РФ с 1 января 2012 г. разбиты на:

- солидарную часть;
- индивидуальную часть;
- персонифицированную часть;
- страховую часть;

- накопительную часть.

2. Часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования средств для выплаты в фиксированном базовом размере трудовой пенсии и в иных, установленных законодательством целях носит название _____ часть.

3. Часть страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, предназначенная для формирования средства застрахованного лица, учитываемая на индивидуальном счете носит название _____ часть.

4. Должен ли бухгалтер перечислять вышеуказанные Вами части страховых взносов на обязательное пенсионное страхование разными платежными поручениями?

5. Признаются ли застрахованными лицами:

- граждане Российской Федерации;
- иностранные лица, лица без гражданства, временно пребывающие на территории Российской Федерации.

6. Назовите условия признания в качестве застрахованных лиц, иностранных лиц, лица без гражданства, временно пребывающих на территории Российской Федерации:

- заключен трудовой договор на неопределенный срок;
- заключен срочный трудовой договор не менее чем на 6 месяцев;
- заключен трудовой договор на неопределенный срок либо заключен срочный трудовой договор не менее чем на 6 месяцев.

7. Предусматривает ли Федеральное законодательство включение в число застрахованных лиц руководителей компании, которые являются единственными участниками?

8. Назовите установленные процентные показатели страхового тарифа на солидарную и индивидуальную части:

- для лиц 1966 года рождения и старше _____;
- для лиц 1967 года рождения и моложе _____.

9. Относится ли с 1 января 2012 года к льготируемым видам деятельности на упрощенной системе налогообложения деятельность в сфере розничной торговли фармацевтическими и медицинскими товарами, ортопедическими изделиями?

10. В каких размерах установлена разбивка тарифа страховых взносов:

- для страхователей, осуществляющих инновационную деятельность (участники проекта «Сколково») _____ %;

- для страхователей, производящим выплаты инвалидам на индивидуальную и солидарную части _____ %;

- для страхователей-резидентов технико-внедренческой особой экономической зоны _____ %;

- для страхователей-резидентов технико-внедренческой особой экономической зоны IT – компаний _____ %;

- для страхователей – инжиниринговых организаций _____ %.

11. В 2012 году тарифы страховых взносов для всех страхователей (кроме льготных категорий) составляют:

- Пенсионный фонд -22%;

- Фонд социального страхования – 2,9 %;

- Федеральный фонд обязательного медицинского страхования – 5,1%;

12. Изменяются ли правила учета операций по начислению страховых взносов в бухгалтерском учете предприятий?

13. Перечислите дополнения в меры по администрированию страховых взносов _____

Налог на доходы физических лиц.

1. Назовите размер налоговых вычетов по НДФЛ в 2012 году с указанием правомерности вычета:

- 400 руб.

-1000 руб.

- 1400 руб.

- 3000 руб.

- 500 руб.

2. Имеет ли право бухгалтер зачесть переплату по НДФЛ по данным бухгалтерского учета _____ (Основание - ?).

3. Имеет ли право бухгалтер НДФЛ с доходов гражданина в виде арендной платы перечислять по месту нахождения организации _____ (Основание - ?).

Задание 2.

Тест. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов.

1. Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2012 год и на плановый период 2013 и 2014 годов подготовлены в рамках составления проекта федерального бюджета на:

- очередной финансовый год и
- двухлетний плановый период;
- очередной финансовый год и двухлетний плановый период.

2. Основные направления налоговой политики являются одним из документов, который необходимо учитывать в процессе бюджетного проектирования:

- при планировании федерального бюджета;
- при подготовке проектов бюджетов субъектов Российской Федерации;
- как при планировании федерального бюджета, так и при подготовке проектов бюджетов субъектов Российской Федерации.

3. Назовите приоритеты Правительства Российской Федерации в области налоговой политики в трехлетней перспективе 2012 - 2014 годов:

- создание эффективной и стабильной налоговой системы, обеспечивающей бюджетную устойчивость в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- планирование федерального бюджета.

4. Назовите основные цели налоговой политики:

- поддержка инновационной деятельности;
- предоставление новых налоговых льгот, направленных на ее

стимулирование;

- поддержка инвестиций в области образования и здравоохранения.

5. Установлен ли новый порядок учета расходов на научные исследования и опытно-конструкторские разработки при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

6. Назовите перечень статей расходов, относимых к расходам на НИОКР для целей налогообложения прибыли организаций

- заработная плата персонала;
- амортизационные начисления;
- материальные затраты;
- прочие расходы.

7. В составе каких расходов будут признаваться расходы на НИОКР:

- в составе прочих расходов в отчетном периоде, в котором они завершены;
- в составе прочих расходов в налоговом периоде, в котором они завершены.

8. Предоставляется ли право в целях равномерного учета расходов на НИОКР налогоплательщику формировать в налоговом учете резерв предстоящих расходов на НИОКР

- да;
- нет.

8. Назовите условия создания резерва предстоящих расходов на НИОКР:

- срок не более двух лет;
- в пределах расходов (сметы) на НИОКР;
- предельный размер отчислений ограничен в отношении всех создаваемых резервов (3% от доходов).

9. Изменяется ли перечень документов, необходимых для подтверждения правомерности применения нулевой ставки НДС при экспортных операциях.

10. Назовите налоговую льготу по налогу на имущество в отношении вновь вводимых объектов, имеющих высокую энергетическую эффективность, вновь вводимых объектов, имеющих высокий класс энергетической эффективности:

- освобождение от налогообложения в течение трех лет со дня постановки на учет указанного имущества;
- освобождение от налогообложения в течение пяти лет со дня постановки на учет указанного имущества.

11. До какого размера увеличена сумма инвестиционного налогового кредита стоимости приобретенного заинтересованной организацией оборудования, используемого для проведения научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ либо технического перевооружения собственного производства:

- с 30 до 100 процентов;
- с 10 до 30 процентов;

12. Для организаций, осуществляющих медицинскую деятельность, ставка налога на прибыль в период с 1 января 2011 года до 1 января 2020 года установлена в размере:

- 0 процентов;
- 10 процентов.

13. Предусмотрено ли освобождение от налогообложения налогом на добавленную стоимость услуг по социальному обслуживанию детей; услуг по поддержке и социальному обслуживанию граждан пожилого возраста, инвалидов, безнадзорных детей и иных лиц, находящихся в трудной жизненной ситуации; физкультурно-оздоровительных услуг, оказываемых населению:

- да;
- нет.

14. При каких условиях понижается налогообложение прибыли инновационных компаний, получивших статус участника проекта по осуществлению исследований, разработок и коммерциализации их результатов:

- при превышении предельного размера выручки в размере 1 млрд. руб. в год участник проекта получает право на применение ставки 0% при налогообложении прибыли в размере, не превышающем 300 млн. руб. нарастающим итогом с момента применения указанной ставки;

- при превышении предельного размера выручки в размере 3 млрд. руб. в год участник проекта получает право на применение ставки 0% при налогообложении прибыли в размере, не превышающем 300 млн. руб. нарастающим итогом с момента применения указанной ставки.

15. Предусмотрены ли дополнительные меры налогового стимулирования инновационной деятельности реализованные Федеральным законом от 28 декабря 2010 г. N 395-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации":

- с 1 января 2011 года предусмотрена возможность списания в налоговом учете стоимости нематериальных активов инновационной направленности (исключительных прав на изобретения, промышленные образцы, полезные модели и др.) в течение двух лет через механизм амортизации;

- с 1 января 2011 года не предусмотрена возможность списания в налоговом учете стоимости нематериальных активов инновационной направленности (исключительных прав на изобретения, промышленные образцы, полезные модели и др.) в течение двух лет через механизм амортизации.

16. Можно ли к мерам поддержки модернизации отнести изменения, внесенные Федеральным законом от 27 ноября 2010 г. N 308-ФЗ в главу "Налог на имущество организаций" Кодекса.

17. Первоначальная стоимость объекта для признания его основным средством или амортизируемым имуществом в целях налогообложения прибыли увеличена до:

-20000 руб.

-40000 руб.

Глава 16.

Налоговое администрирование

Задание 1. Федеральным законом от 27 июля 2010 г. N 229-ФЗ "О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования" обеспечено широкое использование электронных документов при взаимодействии налоговых органов с налогоплательщиками, налоговых органами с иными участниками налоговых отношений (банками, регистрирующими органами), а также налогоплательщиков между собой при выставлении счетов-фактур по налогу на добавленную стоимость.

Последовательно реализуются меры налоговой политики, направленные на упрощение процедур учета в налоговых органах организаций и физических лиц, совершенствование порядка проведения и оформления результатов налоговых проверок, вводятся дополнительные гарантии защиты прав налогоплательщиков.

В частности, в Кодексе закреплено право налогоплательщика знакомится с материалами дополнительных мероприятий налогового контроля.

Создание и внедрение технологии централизованного телефонного и электронного информирования, внедрение электронных методов взаимодействия сторон как при исполнении налоговых обязательств налогоплательщиком, так и

при его информационном обслуживании налоговыми органами, способствуют ликвидации очередей, снижают возможность нарушения профессиональной этики при осуществлении процедур налогового администрирования.

Являются ли указанные действия созданием благоприятных условий налогового администрирования?

Задание 2. Сделайте выводы о том, достаточны ли приведенные данные для определения показателей, характеризующих зону риска, в которую входит налогоплательщик (в соответствии с Концепцией системы планирования выездных налоговых проверок, утвержденной Приказом ФНС России от 30.05.07 №ММ-3-06/333@).

1. Анализ данных бухгалтерского баланса и его структуры

	2008г.		2009г.		2010г.		Прирост (+)/ снижение (-), %	
	Данные баланса на начало года (тыс.руб.)	Удельный вес (структура) (%)	Данные баланса на начало года (тыс.руб.)	Удельный вес (структура) (%)	Данные баланса на начало года (тыс.руб.)	Удельный вес (структура) (%)	(гр. 5 – гр.3)	(гр.7 – гр.5)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Актив								
I. Внеоборотные активы (стр. 190)	977 890	48.48%	985 480	50.18%	1 017 954	54.70%	1.70%	4.52%
II. Оборотные активы (стр. 290)	1 039 102	51.52%	978 451	49.82%	843 000	45.30%	-1.70%	- 4.52%
Баланс (стр. 300)	2 016 992	100%	1 963 931	100%	1 860 954	100%	-2.63%	- 5.24%
Пассив								
III. Капитал и резервы (стр. 490)	1 003 413	49.75%	1 155 803	58.85%	1 207 343	64.88%	9.10%	6.03%
IV. Долгосрочные обязательства (стр. 590)	394 311	19.55%	99 023	5.04%	80 295	4.31%	- 14.51%	- 0.73%
V. Краткосрочные обязательства (стр. 690)	619 268	30.70%	709 105	36.11%	573 316	30.81%	5.40%	- 5.30%
Баланс (стр. 700)	2 016 992	100%	1 963 931	100%	1 860 954	100%	-2.63%	- 5.24%

В анализируемом периоде в структуре актива баланса наибольший удельный вес занимают внеоборотные активы. В структуре пассива баланса наибольший удельный вес занимают капитал и резервы.

	2008г.	2009г.	2010г.	Прирост (+) / снижение (-), %
--	--------	--------	--------	----------------------------------

		Данные баланса на начало года (тыс. руб.)	Удельны й вес (%)	Данные баланса на начало года (тыс. руб.)	Удельны й вес (%)	Данные баланса на начало года (тыс. руб.)	Удельн ый вес (%)	2007г. к 2006г. (гр. 6 – гр.4)	2008г. к 2007г. (гр.8 – гр.6)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Внеоборотные активы									
Нематериальны е активы	110	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%
Основные средства	120	582 722	59.59%	612 077	62.11%	741 460	72.84%	2.52%	10.73%
Незавершенное стр - во	130	297 878	30.46%	285 952	29.02%	190 917	18.75%	-1.44%	-10.26%
Доходные вложения в материальные ценности	135	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%
Долгосрочные финансовые вложения	140	78 231	8.00%	78 221	7.94%	76 342	7.50%	-0.06%	-0.44%
Отложенные налоговые активы	145	19 059	1.95%	9 230	0.94%	9 235	0.91%	-1.01%	-0.03%
Прочие внеоборотные активы	150	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%
Итого по разд.1	190	977 890	100%	985 480	100%	1 017 954	100%	0.78%	3.30%
Оборот. Активы									
Запасы	210	458 455	44.12%	473 528	48.40%	456 259	54.12%	4.28%	5.73%
в т.ч. сырье, материалы, др.	211	168 933	16.26%	225 164	23.01%	190 684	22.62%	6.75%	-0.39%
затраты в незаверш. пр-ве (издержки обращения)	213	274 073	26.38%	224 705	22.97%	230 175	27.30%	-3.41%	4.34%
готовая продукция и товары для перепродажи	214	11 142	1.07%	18 870	1.93%	30 879	3.66%	0.86%	1.73%
Товары отгруженные	215	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%
расходы будущих периодов	216	4 307	0.41%	4 789	0.49%	4 521	0.54%	0.07%	0.05%

Займы и кредиты	510	366 636	92.98%	77 351	78.11%	62 913	78.35%	-14.87%	0.24%
Отложенные налоговые обязательства	515	27 675	7.10%	21 672	21.89%	17 382	21.64%	14.79%	-0.25%
Прочие долгосрочные обязательства	520	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%
Итого по разд.4	590	394 311	100%	99 023	100%	80 295	100%	0.00%	-18.91%
Краткосрочные обязательства									
Займы и кредиты	610	157 276	25.40%	314 783	44.39%	358 241	62.49%	18.99%	18.09%
Кредиторская задолженность, в т.ч.	620	378 704	61.15%	311 034	43.86%	214 263	37.37%	-17.87%	-31.11%
Поставщики и подрядчики		233 992	37.79%	246 439	34.75%	178 017	31.05%	-3.03%	-3.70%
Задолженность перед персоналом		26 421	4.27%	16 625	2.34%	19 687	3.43%	-1.92%	1.09%
Задолженность перед гос.внебюджет. фондами		8 058	1.30%	6 458	0.91%	4 857	0.85%	-0.39%	-0.06%
Задолженность по налогам и сборам		54 525	8.80%	14 665	2.07%	9 616	1.68%	-6.74%	-0.39%
Прочие кредиторы		55 708	9.00%	26 847	3.79%	2 086	0.36%	-5.21%	-3.42%
Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов	630	82 501	13.32%	82 501	11.63%	0	0.00%	-1.69%	-11.63%
Доходы будущих периодов	640	787	0.13%	787	0.11%	812	0.14%	-0.02%	0.03%
Резервы предстоящих расходов	650	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%
Прочие краткосрочные обязательства	660	0	0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0.00%	0.00%
Итого по разделу .5	690	619 268	100%	709 105	100%	573 316	100%	14.51%	-19.15%

Наибольший удельный вес в активе баланса составляют внеоборотные активы. Их доля увеличилась с 48,48% до 54,70%, т.е. на 13,3 %. Оборотные активы сократились с 51,52% до 45,30%, т.е. на 23,26%

В пассиве баланса наибольший удельный вес составляют капитал и резервы. Их доля повысилась с 49,75% до 64,88%. Снизился удельный вес долгосрочных обязательств с 19,55% до 4,31%. Краткосрочные обязательства увеличились с 30,70% до 36,11%.

Доля дебиторской задолженности в составе оборотных активов за период. снизилась с 46,75% до 40,14%.

За анализируемый период в составе кредиторской задолженности вырос удельный вес займов и кредитов с 25,4% до 44,39%, вместе с тем сократилась задолженность перед государственными внебюджетными фондами с 1,3% до 0,91%, прочими кредиторами с 9% до 3,79%.

Список литературы

Бюджетный кодекс Российской Федерации

Федеральный закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ.

Налоговый кодекс Российской Федерации.

Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 147-ФЗ.

Федеральный закон от 05 августа 2000 № 117-ФЗ.

ФЗ РФ от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)»

ФЗ от 02.12.1990 № 395 «О банках и банковской деятельности»

ФЗ РФ от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

ФЗ РФ от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

ФЗ РФ от 27.11.1992 № 2015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

1. Акперов И.Г., Коноплева И.А., Головач С.П. Казначейская система исполнения бюджета в Российской Федерации. — МИ. :Финансы и статистика, 2007.

2. Белоглазова Г.Н. Банковское дело : учебник. — М. : Финансы и статистика, 2003.

3. Брайчева Т.В. Государственные финансы России : практическое пособие для подготовки к экзамену. — СПб. : Питер, 2002.

4. Балабанов Т.А., Алехина Е.С. Сборник задач по страхованию : учеб. пособие. — М. : Проспект, 2004.

5. Галанов В.А. Рынок ценных бумаг : учебник. — М. : Инфра-М, 2008.
6. Давыдова Л.В., Федорова О.А., Коршунова Т.В. Финансы в схемах : учеб. пособие. — М. : Финансы и статистика, 2008.
7. Зинкевич А.Э. Финансы и кредит : учеб. пособие. — И. : Издательский дом, Академия, 2007.
8. Кован С.Е., Мокрова Л.П., Ряховская А.Н. Теория антикризисного управления предприятием : учеб. пособие. — М. : Кнорус, 2009.
9. Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Векселя, взаимозачеты : практ. пособие. — М. : Омега-Д, 2007.
10. Просветов Г.И. Прогнозирование и планирование: учебно-практическое пособие. — М. : Альфа-Пресс, 2008.
11. Сенчагов В.К. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник. — М. : Проспект, 2001.
12. Турбина К.Е. (общая редакция) Теория и практика страхования : учеб. пособие. — М. : Анкил, 2003.