

Частное образовательное учреждение высшего образования  
«Ростовский институт защиты предпринимателя»  
(РИЗП)

---

Утверждаю  
Ректор института  
\_\_\_\_\_ А.А. Паршина

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**по организации самостоятельной работы студентов и**  
**проведению**  
**практических (семинарских) занятий**  
**ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Финансы, налоги и налогообложение**

(наименование дисциплины (модуля))

Специальность	38.02.04 Коммерция (по отраслям)
Форма обучения	очная

## ВВЕДЕНИЕ

МДК «Финансы, налоги и налогообложение» является частью основной профессиональной образовательной программы и соответствует ФГОС по специальности СПО 38.02.04 Коммерция (по отраслям) в части освоения основного вида профессиональной деятельности: «Организация и проведение экономической и маркетинговой деятельности» и соответствующих профессиональных компетенций.

Целью изучения дисциплины является приобретение студентами теоретических знаний в области финансов, налогообложения; формирование умений и навыков работы с законодательными и нормативными документами, самостоятельного мышления в отношении объектов налогообложения, а также финансовых механизмов, их систематизации и оценке с целью прогноза и выбора вариантов управленческих решений.

При изучении дисциплины необходимо обращать внимание студентов на неразрывную взаимосвязь знаний и умений, полученных в процессе обучения, с практической профессиональной деятельностью. Знания, полученные при изучении указанного курса необходимы для подготовки квалифицированных специалистов среднего звена, обладающих высокой профессиональной компетентностью и способностью к реализации актуальных задач в условиях развития рыночной экономики.

Для освоения дисциплины «Финансы, налоги и налогообложение» необходима активная работа в процессе всего учебного года. Эта работа сводится к подготовке студентов к учебным занятиям, рассмотрению дискуссионных вопросов, решению ситуационных практических заданий и самостоятельной работе.

Для студента самостоятельная работа - способ активного, целенаправленного освоения, без непосредственного участия преподавателя, новых знаний, умений и опыта, закладывающих основания в становлении профессиональных и общих компетенций, требуемых ФГОС СПО по специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

Самостоятельная работа является достаточно эффективной формой учебно-воспитательного процесса, так как способствует выработке и закреплению навыков активной творческой мыслительной и научно-познавательной деятельности, стимулирует к поиску новых нетрадиционных путей решения поставленных перед студентом задач.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать: нормативные акты, регулирующие отношения организации и государства в области налогообложения, Налоговый кодекс РФ; экономическую сущность налогов; принципы построения и элементы налоговых систем; виды налогов в Российской Федерации и порядок их расчетов.

## **ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**

### **Примерный тематический план**

- Тема 1.** Сущность и функции денег. Инфляция
- Тема 2.** Денежное обращение
- Тема 3.** Финансы их сущность, финансовая система. Государственный бюджет
- Тема 4.** Финансовое планирование и финансовый контроль
- Тема 5.** Банковская система: сущность, структура. Денежно-кредитная политика
- Тема 6.** Финансы организаций различных форм собственности
- Тема 7.** Законодательство РФ о налогах и сборах. Налоги как инструмент бюджетного регулирования, их экономическая сущность
- Тема 8.** Налоговая система РФ, принципы ее построения. Сфера деятельности и полномочия ФНС
- Тема 9.** Местные налоги. Региональные налоги
- Тема 10.** Налог на прибыль организаций
- Тема 11.** Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
- Тема 12.** Налог на добавленную стоимость (НДС)
- Тема 13.** Страховые взносы в ПФР, ФСС, ФОМС
- Тема 14.** Другие виды федеральных налогов

### **Тема 1-2. Сущность и функции денег. Инфляция**

**Цель** - студент должен

*знать:* сущность и функции денег, понятие денежного обращения, его структуру и содержание, закон денежного обращения, формы и методы антиинфляционной политики.

#### **Вопросы для самостоятельной работы**

1. Понятие выпуска и эмиссии денег
2. Виды денежной эмиссии
3. Закон денежного обращения
4. Эмиссия безналичных денег
5. Структура денежного оборота страны
6. Виды и типы инфляции

**Ключевые слова и выражения:** Эмиссия денег, ценных бумаг, банкнота, депозитно-чековая, эмиссионный доход, двухуровневая банковская система; норма обязательных резервов; инфляция, денежная реформа.

Подберите каждому термину определение.

### **Термины:**

а) банкнота; б) биметаллизм; в) денежные агрегаты; г) денежное обращение; д) денежный поток; е) деньги; ж) золото; з) инфляция; и) ликвидность; к) масштаб цен; л) монометаллизм; м) уравнение обмена.

### **Определения:**

- 1) валютный металл;
- 2) денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ);
- 3) совокупность покупательных, платежных и накопленных средств обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству;
- 4) непрерывно протекающий во времени оборот денег;
- 5) билет центрального банка;
- 6) расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу;
- 7) переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы;
- 8) всеобщий товар-эквивалент;
- 9) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото;
- 10) денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются или серебро, или золото;
- 11) способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ);
- 12) движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

### **Тесты для самоконтроля**

Выберите из предложенных вариантов правильный:

1. Под эмиссией денег понимают
  - а) процесс изъятия денег из обращения
  - б) выпуск денег в обращение, связанный с заменой ветхих денежных знаков
  - в) выпуск денег в обращение, приводящий к общему увеличению объема денежной массы в обращении
2. Покупательская способность денег
  - а) увеличивается с ростом цен
  - б) может увеличиваться или уменьшаться
  - в) всегда остается постоянной
3. Закон денежного обращения показывает

- а) скорость обращения наличных денег
  - б) необходимое для обращения количество денег на определенный период времени
  - в) покупательную способность денег
4. Кто обладает правом эмиссии наличных денег в Российской Федерации?
- а) Правительство РФ
  - б) Министерство финансов РФ
  - в) Центральный банк РФ
5. К каким последствиям приводит чрезмерная эмиссия денег в обращение?
- а) к общему повышению цен на товары и услуги
  - б) к денежному дефициту
  - в) к ускорению оборота денег
6. Какая существует взаимосвязь между количеством денег, находящихся в обращении, и абсолютным уровнем цен?
- а) прямая зависимость
  - б) обратная зависимость
  - в) прямая пропорциональная зависимость
7. Покупательная способность денег
- а) увеличивается с ростом цен;
  - б) может расти и уменьшаться;
  - в) всегда остается постоянной.
8. На стоимость золота влияет
- а) внешний вид золота (слиток, гранулы, песок и пр.);
  - б) место добычи;
  - в) общее количество золота в мире.
9. Закон денежного обращения определяет
- а) скорость оборота денег;
  - б) величину денежной массы;
  - в) покупательную способность денег.
10. Инфляция означает
- а) падение уровня цен;
  - б) повышение покупательной способности денег;
  - в) обесценивание бумажных денег.
11. Какое из следующих утверждений верно :
- а) деньги — это всеобщий товар-эквивалент;
  - б) деньги — это продукт соглашения людей;
  - в) деньги — это все вышесказанное.
12. Деньги являются:
- а) средством платежа;
  - б) средством накопления;
  - в) всем вышеперечисленным.
13. Функция денег — это :
- а) распределение стоимости;

- б) средство обращения;
- в) образование финансовых фондов.

14. Какой вид денежного агрегата включает всебя наличные и безналичные деньги :

- а) M0;
- б) M1;
- в) M2.

15. Какой вид денежного агрегата включает всебя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке:

- а) M1;
- б) M2;
- в) M3.

**Дополните следующее положение:**

Количество денег, необходимых для обращения на определенный период времени определяется как отношение суммы цен товаров и услуг, реализуемых в данном периоде времени, к \_\_\_\_\_.

**Задания**

1. Рассчитайте скорость оборота денег, если денежная масса наличных и безналичных денег —500 млрд. р., валовой национальный продукт —4400 млрд. р.

2. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) — 16500 млрд. р.; сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, — 152 млрд. р.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, — 270 млрд р.; сумма взаимно погашающихся платежей —400 млрд. р. Среднее число оборотов денег за год — 10.

3. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете, если денежные агрегаты равны: M0 =220 млрд. р., M1 =460 млрд. р., M2 =580 млрд. р.

4. Для безинфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 190 млрд. ден. ед. Что станет сценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 412,5 млрд. ден. ед.?

5. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике. Сумма цен реализованных товаров и услуг составляет 230 млрд р. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, —10 млрд. р., платежи по кредитам составляют 4 млрд.р., взаимопогашающиеся платежи —2 млрд. р. Скорость оборота денежной единицы —2,4 мес.

6. Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. Сумма цен реализованных товаров и услуг — 250 млрд р., платежи по кредитам — 40 млрд р. Товары, проданные в кредит, — 70 млрд р. Взаимопогашающиеся платежи 56 млрд р. Рубль совершает 8 оборотов за год. Как изменится количество денег в обращении, если: а) сумма продаж возрастет в 1,5 раза; б) рубль совершает 12 оборотов за год; в) число оборотов рубля сокращается до пяти за год?

7. Рассчитайте:

- а) коэффициент использования денежных средств;  
 б) коэффициент ликвидности денежных средств, если имеются следующие данные о структуре денежной массы в млрд р.:

Денежные агрегаты	На 1.01.	На 31.12.
M0	173,5	1448
M1	176,1	5880
M2	935,7	6037
M3	951,4	6054

8. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения, если:

- сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 6500 млрд. руб.
- сумма цен товаров (работ, услуг) проданных с рассрочкой платежа, срок которых еще не наступил – 52 млрд. руб.
- сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 182 млрд. руб.
- сумма взаимопогашаемых платежей – 500 млрд. руб.
- среднее число оборотов за год – 10.

9. Рассчитать скорость оборота денег, если:

- денежная масса наличных и безналичных денег – 24000 млрд. руб.
- ВВП – 32060 млрд. руб.

10. Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетных счетах.

Денежный агрегат  $M_0 = 7150$  млрд. руб.,  $M_1 = 15240$  млрд. руб.,  $M_2 = 28180$  млрд. руб.

### Темы рефератов:

1. Сущность и функции денег в трактовке зарубежных и отечественных экономистов.
2. Происхождение бумажных денег в России.
3. Виды денег в современной России.
4. Электронные деньги.

5. Характеристика основных форм безналичных расчетов.
6. Контроль банков за ведением безналичных расчетов.
7. Характеристика денежной массы развитых западных стран.
8. История возникновения инфляции.
9. Инфляция и безработица.
10. Методы снижения инфляции на современном этапе.

### **Тема 3-4. Финансы их сущность, финансовая система.**

#### **Государственный бюджет. Финансовое планирование и финансовый контроль**

**Цель** - студент должен:

*знать*: сущность и функции финансов, основные направления финансовой политики государства, звенья финансовой системы, органы управления финансами.

#### **Вопросы для самостоятельной работы**

1. Особенности финансов при переходе к рыночной экономике.
2. Дискуссионные вопросы сущности и функций финансов.
3. Роль финансового рынка в мобилизации и распределении финансовых ресурсов
4. Понятие финансовой системы, ее структуры
5. Значение децентрализованных финансов. Характеристика финансов организаций
6. Сущность и значение финансов домохозяйств

**Ключевые слова и выражения**: финансы, публичные финансы, функции финансов, финансовые ресурсы, финансовая система, государственный бюджет, внебюджетные фонды, финансовый контроль.

#### **Тесты для самоконтроля**

1. Экономическая категория «Финансы» представляют собой:
  - а) денежные средства, используемые государством для выполнения своих функций
  - б) система экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения
  - в) система экономических отношений, связанных с движением денежных средств на возвратной основе
2. Какие две основные функции выполняют финансы?
  - а) производственную
  - б) фискальную
  - в) контрольную
  - г) регулируемую
  - д) распределительную

3. Необходимость в финансах вызвана:

- а) наличием товарно-денежных отношений
- б) потребностью в перераспределении ВВП для удовлетворения потребностей государства и хозяйствующих субъектов
- в) потребностью осуществлять платежи в наличной и безналичной формах

4. Социально-экономическая сущность финансов проявляется:

- а) в способности финансов удовлетворять различные потребности общества через распределительную функцию
- б) в обеспечении простого и расширенного воспроизводства в процессе перераспределительных отношений
- в) в сущности перераспределительных процессов, т.е. в решении вопроса за счет кого государство получает финансовые ресурсы и в чьих интересах их используют

5. Объектом действия контрольной функции финансов выступает:

- а) процесс распределения ВВП и использования образованных денежных фондов
- б) процесс формирования законодательных основ страны
- в) процесс функционирования товарно-денежных отношений в стране

6. В состав финансовых ресурсов при распределении включают:

- а) амортизацию, идущую на накопление
- б) фонд заработной платы
- в) чистый доход общества
- г) дивиденды
- д) налоги, уплачиваемые в бюджет из заработной платы

7. Какое из положений не имеет отношения к определению предмета «Финансы»?

- а) денежное распределение;
- б) образование денежных фондов;
- в) использование денежных фондов;
- г) не ограниченные финансовые ресурсы;
- д) перераспределение ВВП.

8. Назовите отличительные признаки финансов (в рамках распределительной концепции) (выбрать 2 пункта)

- а) денежный характер
- б) распределительный характер
- в) эквивалентный характер
- г) строго регламентируется государством
- д) связаны с формированием и использованием фондов

9. Какие из перечисленных понятий не являются фондом? (выбрать один пункт)

- а) амортизация
- б) госбюджет
- в) оборотные средства
- г) заработная плата

д) прибыль

10. Что является объектом распределения с помощью финансов? (выбрать 2 пункта)

а) производственные фонды

б) денежные фонды

в) доходы населения

г) стоимость валового общественного продукта

д) дивиденды

11. Финансы выражают денежные отношения, которые возникают между:

а) предприятиями и государством при уплате налогов и получении бюджетного финансирования

б) между гражданами при купле-продаже недвижимости или др. имущества

в) между отдельными звеньями бюджетной системы

г) между предприятиями в процессе приобретения товароматериальных ценностей, реализации продукции и услуг

12. Субъектами контрольной функции выступают:

а) ревизии, проверки, наблюдения

б) определенные контролирующие органы (налоговая инспекция, казначейство и т.п.)

в) политические партии

г) всё вышеперечисленное

13. Финансовые ресурсы экономических субъектов используются на:

а) материальное стимулирование

б) выполнение финансовых обязательств

в) капиталовложения с целью развития

г) всё вышеперечисленное

14. Финансовая система страны – это:

а) совокупность экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НД, результатом которого является образование и использование денежных фондов целевого назначения

б) денежные доходы и накопления, аккумулирующиеся у государства и хозяйствующих субъектов и используемые на расширенное воспроизводство, материальное стимулирование, удовлетворение социальных и др. потребностей общества

в) совокупность финансовых отношений, форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств

г) совокупность целенаправленных мер государства в области управления финансами

д) определенная сфера финансовых отношений, складывающихся на макро- или микро уровне

15. Источниками формирования централизованных финансовых ресурсов выступают:

а) амортизация, чистая прибыль и прочие доходы предприятий

б) налоги и сборы, пошлины, поступающие от юридических и физических лиц

в) доходы от обслуживания государственного долга

г) займы

д) всё вышеперечисленное

### Задания

1. Ответьте на вопросы:

2. В чем состоит отличие публичных финансов от финансов организаций?

3. Сравните два термина: «деньги» и «финансы». В чем их отличие?

4. Перечислите предпосылки возникновения финансов.

### Задания

1. Приведите схему действия распределительной функции финансов.

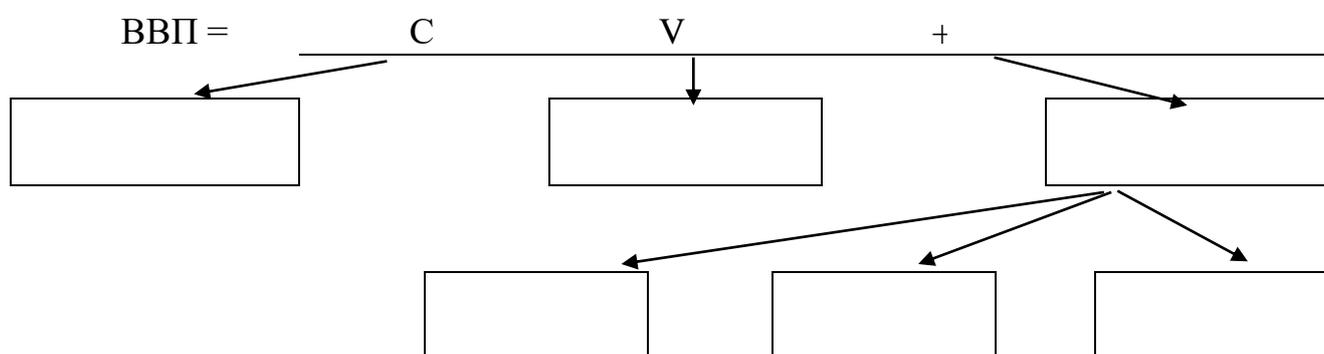


Схема 1. Действие распределительной функции финансов

2. Перечислите внешние финансовые отношения домохозяйств.



Схема 2. Внешние финансовые отношения

3. Определить сумму регулирующих доходов областного бюджета области.

Данные для расчета, млн. руб.:

Расходы бюджета - 5700, дефицит бюджета 400, сумма закрепленных доходов - 2400.

4. Определить сумму дефицита бюджета и сумму субвенции. Данные для расчета, млн. руб.:

Сумма регулирующих доходов бюджета - 1220, сумма закрепленных доходов - 270. Расходы бюджета определены в 1560, сумма субвенций определена в 40% от суммы дефицита бюджета.

5. Определить доходы и расходы бюджета, дефицит или профицит бюджета. Данные представлены в млн. рублей:

Доходы: налог на прибыль организаций - 350, налог на доходы физических лиц - 520, акцизы - 180, плата за пользование природными ресурсами - 110, налог на имущество организаций - 420, земельный налог - 250, налог на имущество физических лиц - 55, регистрационные сборы - 85.

Расходы: Государственное управление - 150, правоохранительная деятельность - 350, промышленность, энергетика, строительство - 200, сельское хозяйство - 120, образование - 530, здравоохранение и физическая культура - 320, жилищно-коммунальное хозяйство - 650.

6. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, если известны следующие данные:

- сумма расходной части бюджета области составляет 1372 млн. руб.;
- дефицит бюджета составляет 5% от суммы расходной части;
- сумма собственных доходов бюджета составляет 60% от суммы расходной части.

7. Определить сумму доходов от внешнеэкономической деятельности, запланированных на 2010 год, если:

- налоги на прибыль, доходы составляют 259,0 млрд. руб.;
- налоги и взносы на социальные нужды - 266,5 млрд. руб.;
- налоги на товары (работы, услуги), реализуемые на территории РФ, налоги на товары, ввозимые на территорию РФ, налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами составляют 50,77% от общей суммы доходов;
- государственная пошлина составляет 6,98% от суммы налогов и взносов на социальные нужды;
- доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, платежи при пользовании природными ресурсами, доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства составляют 166,2 млрд. руб.;
- доходы от продажи материальных и нематериальных активов - 0,9 млрд. руб.;
- административные платежи и сборы, штрафы, санкции, возмещение ущерба и прочие неналоговые доходы - 7,3 млрд. руб.;
- доходы, всего - 3326 млрд. руб.

7. Решите кроссворды

№ 1

По горизонтали:

1. Он почти полностью относится к составу финансовых ресурсов, получаемых в ходе распределения, за исключением той части, которая идет на потребление собственникам в виде дивидендов. В экономической литературе применяется в сочетании со словом «чистый».

2. Источников финансовых ресурсов на уровне децентрализованных финансов.

3. Одна из функций финансов.

4. Видов натуральных налогов.

5. Экономическая категория, представляющая собой систему экономических отношений, связанных с денежным распределением и перераспределением ВВП и НДС, результатом которых является образование и использование денежных фондов целевого назначения.

По вертикали

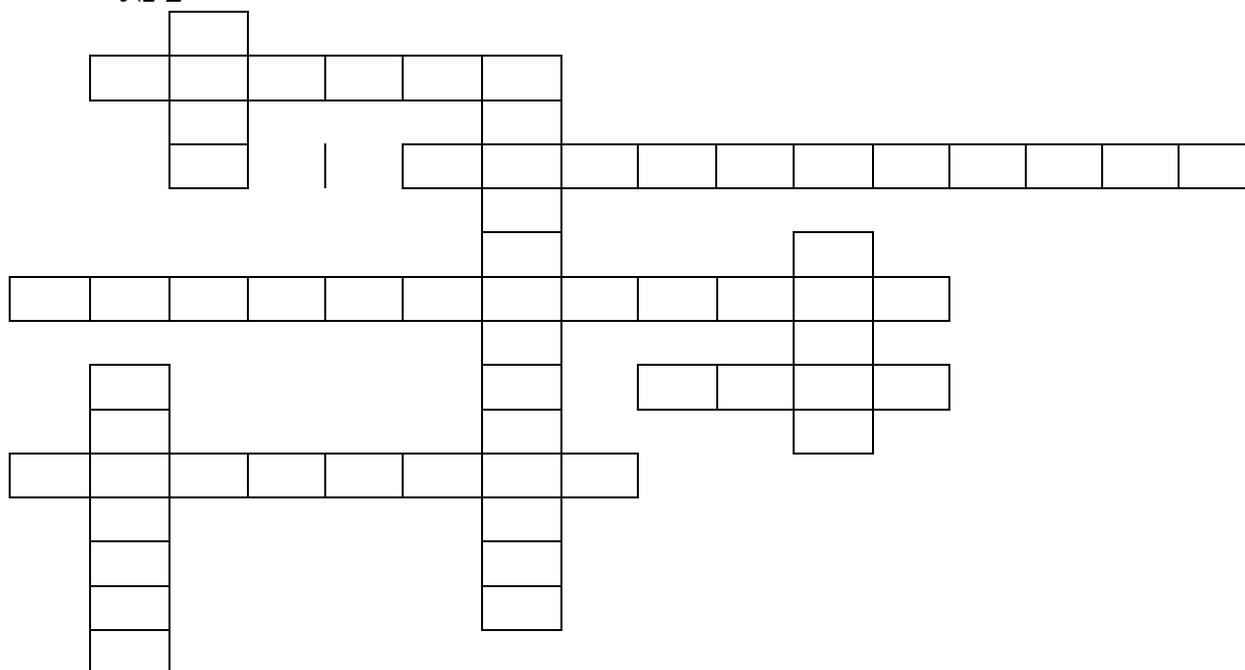
Он является целевым и денежным. Финансовые отношения всегда сопровождаются его созданием.

1. Основной источник финансовых ресурсов коммерческих организаций.

2. Это понятие подразумевает совместно проживающих людей, ведущих общее хозяйство. Определяющим здесь является наличие функции по ведению общего хозяйства.

3. Её обособление от главы государства явилось предпосылкой возникновения понятия «государственных финансов».

№ 2



По горизонтали

1. Увязка между собой финансовых ресурсов денежных доходов и расходов.

2. Финансовая санкция, применяемая к нарушителю бюджетного законодательства.

3. Один из принципов государственного финансового контроля.

4. Постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента.

5. Метод контроля, предполагающий контроль за финансовой деятельностью экономических субъектов, получивших лицензию на тот или иной вид деятельности.

6. Совокупность приемов и методов целенаправленного воздействия на объект для достижения определенных целей.

7. Наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, предполагающий полное обследование финансово-хозяйственной деятельности.

### По вертикали

1. Один из методов управления финансами, предполагающий процесс обоснования на определенный период движения финансовых ресурсов.

2. Независимый финансовый контроль.

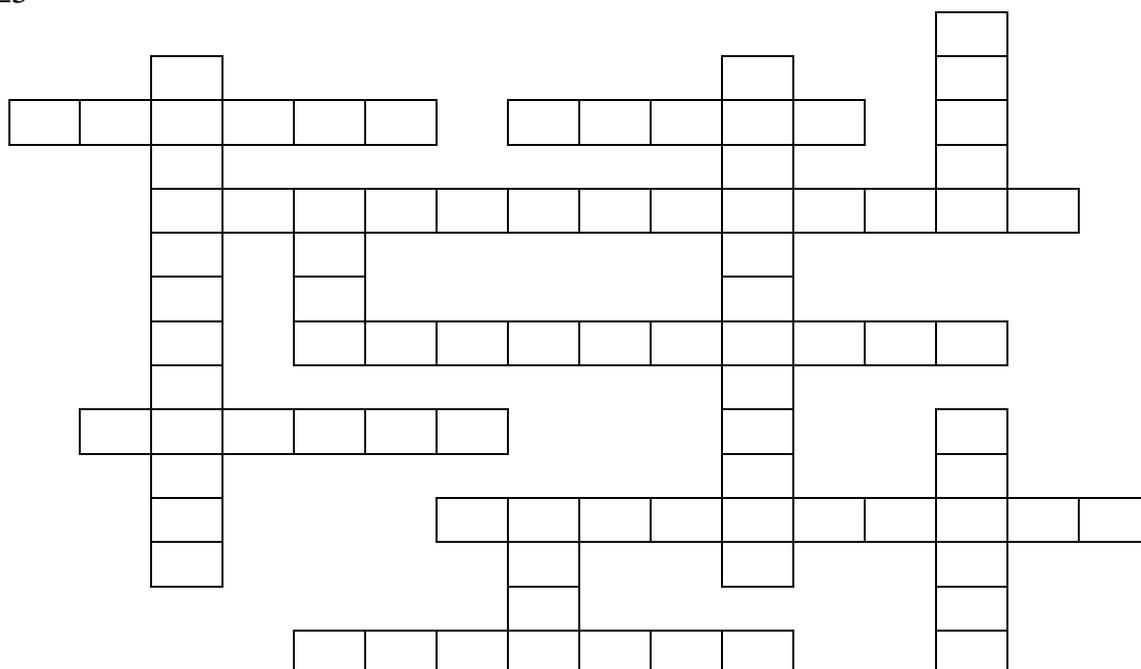
3. Финансовая санкция, начисляемая на несвоевременный возврат бюджетных средств, представленных на возвратной основе.

4. Важнейший орган оперативного управления финансами.

5. Основной продукт финансового планирования, представляющий собой документ, включающий взаимосвязанные показатели.

6. Одно из основных подразделений Минфина, осуществляющее государственную бюджетную политику и управление исполнением федерального бюджета.

№3



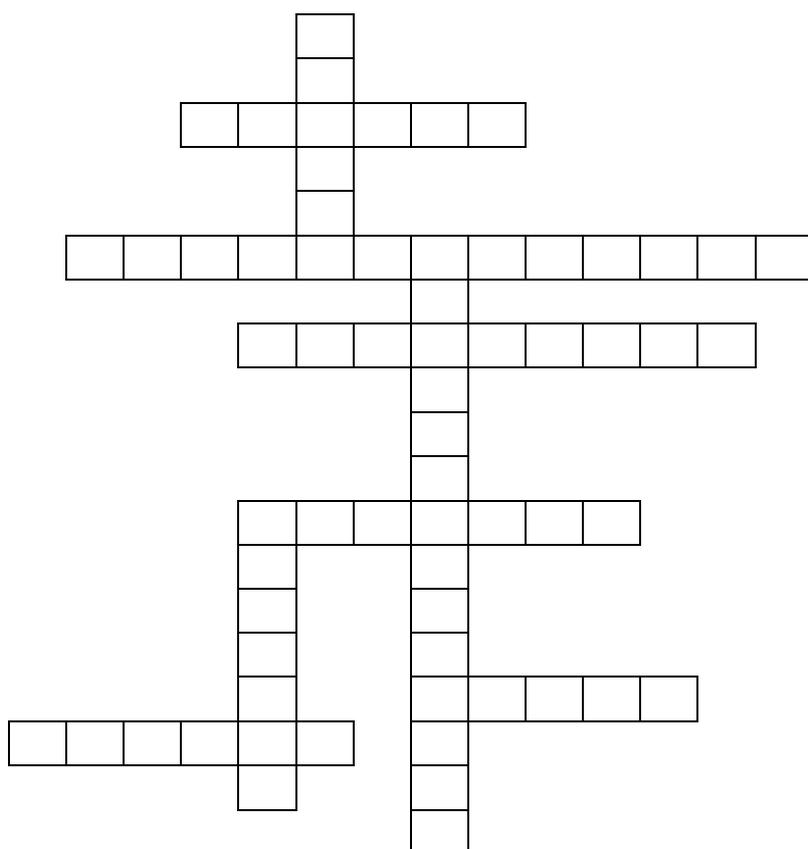
По горизонтали

1. Сколько звеньев имеет финансовая система РФ?
2. Какое звено является главным в финансовой системе?
3. Как называется деятельность по сбалансированности финансовых ресурсов?
6. Метод проведения финансового контроля.
7. Деятельность по осуществлению независимых проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По вертикали

1. Финансы каких организационных структур являются основой финансовой системы?
3. Предвидение возможного финансового положения государства (предприятия).
4. Какой документ составляется при планировании в государственных учреждениях?
5. Мероприятия, проводимые по проверке финансовых операций государства, предприятий, населения.

№4



По горизонтали

1. Как называется финансовый план страны на предстоящий год?
3. Группировка доходов и расходов бюджета.
5. Безвозмездное, невозвратное поступление на добровольной основе.

6. Косвенный налог, поступающий в федеральный бюджет.
7. Превышение расходов над доходами бюджета.
8. Форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств лицам или другим бюджетам на возвратной и возмездной основе.

#### По вертикали

2. Какой нормативный акт является основным для регулирования бюджетной системы и бюджетного устройства страны?
4. Операции, включающие принятие финансовых обязательств и приобретение сектором государственного управления финансовых требований к другим секторам экономики.
7. Бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы на безвозмездной и безвозвратной основе для покрытия текущих расходов.

#### **Темы рефератов:**

1. Финансы Российской Федерации в условиях рыночных реформ.
2. Государственные финансовые органы и институты, их сущность и функции.
3. Эволюция развития финансов в Российской Федерации.
4. Финансовые отношения государства в условиях перехода к рынку.
5. Финансовый механизм, его роль в реализации финансовой политики.
6. Правовые основы управления финансами в РФ.
7. Сущность финансового планирования на предприятии.
8. Характеристика финансового прогнозирования на уровне государства и предприятия.
9. Бюджетное планирование – главная часть финансового планирования.
10. Государственная финансовая система экономически развитых зарубежных стран. Модели построения бюджетной системы зарубежных стран.
11. Характеристика и взаимосвязь бюджетной системы.
12. Пути увеличения доходов бюджета.
13. Основные направления повышения эффективности государственных расходов.
14. Налоги – основной источник пополнения доходов бюджета.

#### **Тема 5. Финансы организаций различных форм собственности**

**Цель** - студент должен:

*Знать:* роль и место финансов предприятий в финансовой системе страны; денежные фонды предприятий, особенности финансов потребительской кооперации; финансовые ресурсы предприятия и их источники;

*уметь:* рассчитывать прибыль организации и распределять ее, определять показатели эффективности использования основного и оборотного капитала.

## Вопросы для самостоятельной работы

1. Содержание и специфика финансовых отношений в разных сферах деятельности.
2. Принципы организации финансов предприятий и учреждений.
3. Влияние организационно-правовой формы хозяйствования на организацию финансов предприятия.
4. Влияние отраслевых особенностей на организацию финансов предприятия.
5. Роль финансов в разгосударствлении собственности и приватизации предприятий.
6. Финансовая самостоятельность и ответственность предприятий и организаций в условиях рынка.

**Ключевые слова и выражения.** Коммерческие предприятия (организации), некоммерческие организации, юридическое лицо, самокупаемость, самофинансирование, экономическая ответственность, основные и оборотные средства, прибыль, затраты.

## Тесты для самоконтроля

1. По характеру обслуживаемых сфер общественного производства различают:

- а) финансы коммерческих предприятий
- б) финансы предприятий материального производства
- в) финансы некоммерческих предприятий
- г) финансы бюджетных учреждений
- д) финансы организаций непромышленной сферы

2. В зависимости от цели создания и деятельности юридические лица подразделяются (выбрать 2 пункта):

- а) на бюджетные организации
- б) акционерные общества и кооперативы
- в) на организации производственной сферы
- г) на коммерческие организации
- д) на общественные организации

3. Какие специфические черты характеризуют финансы сферы материального производства?

- а) многогранность, разнообразие финансовых отношений
- б) финансы опосредуют процесс оказания услуг физическим и юридическим лицам
- в) материальной основой являются фонды непромышленного назначения
- г) материальной основой финансов являются фонды производственного назначения
- д) необходимость использования специфического финансового механизма, направленного на стимулирование умственного труда

4. Какие специфические черты характеризуют финансы непроизводственной сферы?

- а) многогранность, разнообразие финансовых отношений
- б) финансы опосредуют процесс оказания услуг физическим и юридическим лицам
- в) материальной основой являются фонды непроизводственного назначения
- г) материальной основой финансов являются фонды производственного назначения
- д) необходимость использования специфического финансового механизма, направленного на стимулирование умственного труда

5. Основной целью создания и деятельности коммерческой организации является:

- а) обеспечение конкурентоспособности в соответствующей отрасли
- б) распределение полученной прибыли для удовлетворения уставных требований
- в) извлечение прибыли с последующим распределением ее среди участников
- г) производство товаров и выполнение услуг для удовлетворения потребностей юридических и физических лиц
- д) решение социальных и иных потребностей общества

6. Коммерческие организации, как юридические лица, в соответствии с ГК могут создаваться в форме:

- а) хозяйственных обществ
- б) производственных учреждений
- в) бюджетных организаций
- г) целевых фондов
- д) потребительских кооперативов

7. К общим принципам функционирования предприятий материального и нематериального производства относят: (выбрать 2 пункта)

- а) разграничение собственных и заемных средств
- б) выполнение первоочередных обязательств перед собственниками
- в) разграничение личных и общественных доходов
- г) плановость и системность
- д) целевая направленность

8. Уставный капитал в обществе с ограниченной ответственностью представляет собой:

- а) акционерный капитал
- б) паевой фонд
- в) уставный фонд
- г) складочный капитал

9. Особенности финансов акционерных предприятий проявляются:

- а) во взаимоотношениях с бюджетом
- б) в порядке формирования уставного капитала
- в) в распределении прибыли

- г) в использовании оборотных средств
- д) в образовании резервного капитала

10. В каких организационно правовых формах хозяйствования законодательно определен минимальный размер уставного капитала?

- а) в унитарных предприятиях
- б) в производственных кооперативах
- в) в открытых акционерных обществах
- г) в обществах с ограниченной ответственностью

### Задания

1. Рассчитать амортизацию основных фондов способом по сумме чисел лет, если первоначальная стоимость оборудования 15000 тыс. руб., срок полезного использования 5 лет.

2. На основе следующих данных нужно определить показатели:

- фондоотдачи
- фондоемкости.

*Таблица*

#### Показатели деятельности организации

Отрасли	Обороты, тыс. руб.	Стоимость основных фондов, тыс. руб.	Фондоотдача	Фондоемкость
Торговля	2382	8686		
Общепит	417	3328		
Заготовки	220	2017		
Хлебопечение	161	1479		
Колбасные изделия	242	119		

3. Определите прибыль до налогообложения и чистую прибыль, а также рентабельность производства предприятия на основе следующих данных:

- выручка от продаж 630280 тыс. руб.;
- в т. ч. НДС-20%.
- себестоимость продукции 425400 тыс. руб.;
- прибыль от прочей деятельности 2320 тыс. руб.;
- доходы от внереализационных операций 650 тыс. руб.;
- расходы от внереализационных операций 1230 тыс. руб.;
- налоги, вычитаемые из прибыли 33200 тыс. руб.

4. Предприятие рассматривает возможность приобретения оборудования стоимостью 200 тыс. руб. по договору финансового лизинга. Рассчитайте предполагаемые лизинговые платежи, если известно, что они постоянные во времени и будут уплачиваться в конце каждого года. При этом годовая процентная ставка установлена лизингодателем в 10%, а срок договора лизинга 5 лет.

5. Перед предприятием стоит вопрос о приобретении новых швейных машин на закупку которых необходимо 12 млн. руб. Анализ проекта показал, что на 25% он может быть профинансирован за счет дополнительной эмиссии акций, а 75% проекта придется финансировать за счет заемных средств. Средняя ставка за кредит 8%, а акционеры требуют доходность на уровне 12%. Определите, какой должна быть доходность проекта в процентах и сумме, чтобы удовлетворить всех инвесторов.

6. На предприятии производственная мощность за отчетный год составляла 200 тыс. изделий в год. В следующем году запланировано демонтировать два физически изношенных станка. Годовая производительность каждого из них составляла 15 тыс. изделий в год. Вместо них предусматривается установить два современных станка такого же функционального назначения, но годовая производительность каждого из них на 20% больше. Определите, на сколько увеличится производительная мощность предприятия вследствие установки двух более производительных станков.

7. Назовите, что входит в состав оборотных производственных активов и оборотных активов в сфере обращения. Решение производить в таблице 3.

Исходные данные.

Предприятие располагает следующими оборотными активами: денежными средствами в кассе и на расчетном счете, сырьем, материалами, нефтепродуктами, дебиторской задолженностью, незавершенным производством, готовой продукцией.

*Таблица*

**Состав производственных активов и активов в сфере обращения**

Оборотные производственные активы	Оборотные активы в сфере обращения

8. Определите источники финансовых ресурсов некоммерческой организации социально-культурной сферы и общественных организаций и объединений в таблице 4.

*Таблица*

**Источники финансовых ресурсов некоммерческих организаций**

Источники финансовых ресурсов организаций социально-культурной сферы	Источники финансовых ресурсов общественных организаций и объединений

9. Определите прибыль коммерческого предприятия.

Исходные данные.

Выручка от реализации продукции 1000 тыс. руб, затраты на производство и реализацию продукции составили 800 тыс. руб., прочие доходы 200 тыс. руб., прочие расходы 100 тыс. руб.

10. **Вставьте недостающие слова** (амортизация, оборотные активы сферы обращения, оборотные производственные активы, финансовые ресурсы предприятия, основные средства, прибыль):

а) денежные доходы и накопления, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работающих – это .....

б) ..... участвуют в процессе производства в течение длительного времени и постепенно, частями, по мере износа переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции.

в) ..... обслуживают сферу производства и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, изменяя первоначальную форму в процессе производственного цикла.

г) ..... не участвуют непосредственно в процессе производства, но необходимы для обеспечения единства производства и обращения.

д) ..... - это процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их износа на производимую продукцию, превращения в денежную форму и накопления ресурсов для последующего воспроизводства основных средств и нематериальных активов.

е) ..... – это источник финансирования различных по экономическому содержанию потребностей как хозяйствующего субъекта, так и государства.

### **Темы рефератов:**

1. Банкротство предприятий как фактор их финансового оздоровления.
2. Амортизационная политика в современных условиях.
3. Место и роль хозяйствующих субъектов в формировании доходов бюджета.
4. Совершенствование использования оборотных средств на предприятиях.
5. Пути увеличения чистой прибыли

## **Тема 6. Банковская система: сущность, структура.**

### **Денежно-кредитная политика**

**Цель-** студент должен:

**Знать:** сущность банковской системы, виды банков, организацию расчетно-кассового обслуживания предприятия и безналичных расчетов с банками; сущность и функции кредита, его формы: банковский, коммерческий, потребительский, государственный, международный, их характеристика.

**уметь:** определять потребность в кредите, рассчитывать проценты за пользование кредитами, заключать кредитный договор, заполнять расчетные документы.

### **Вопросы для самостоятельной работы:**

1. Построение банковской системы РФ.
2. Комиссионные и трастовые операции банков.
3. Виды банковских операций
4. Расчетно-кассовое обслуживание предприятий.
5. Банковский контроль за расчетной и кассовой дисциплиной предприятий.
6. Финансовая и административная ответственность за несоблюдение расчетной и кассовой дисциплины.
7. Кредит как форма движения ссудного капитала.
8. Классификация государственных займов.
9. Формы кредита.

**Ключевые слова и выражения.** Кредит, государственный долг, международный государственный кредит, капитальный государственный долг, текущий государственный долг, конверсия внешнего долга, консолидация, реструктуризация долга, ссудный капитал, ипотека, лизинг.

Подберите каждому термину его определение.

### **Термины:**

а) ипотека; б) кредитная карточка ; в) онкольный кредит; г) парабанковская система; д) ипотечный рынок; и) револьверный кредит; е) коммерческий кредит ;ж) финансовый лизинг; з) заёмщик; к) рынок ссудных капиталов. л) кредит; м) сублизинг; н) лизингодатель.

### **Определения:**

1) звено кредитной системы, образованное специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными инструментами, которые ориентированы на выполнение небольшого круга финансовых услуг или обслуживание определённого типа клиентуры;

2) вид лизинга, предусматривающий передачу лизингополучателем своего права использовать предметом лизинга другому лицу с согласия лизингодателя;

3) форма обеспечения исполнения обязательств, предполагающая залог недвижимого имущества с целью получения денежного кредита;

4) рынок, на котором объектом сделки выступает денежный капитал, предоставляемый в кредит, и формируется спрос и предложение на него;

5) вид лизинга, который характеризуется длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки;

б) физическое и юридическое лицо, которое за счёт привлеченных или собственных средств приобретает в собственность имущество и представляет его в качестве предмета лизинга во временное владение с переходом или без перехода права собственности на него;

7) именованное платёжно-расчётный документ (пластина, купонная книжка), содержащий номер, имя владельца, образцы его подписи, срок действия и дающий право на приобретение товаров и услуг в розничной торговой сети без оплаты наличными деньгами;

8) возобновляемый кредит, который автоматически предоставляется в пределах установленного лимита задолженности и сроков погашения, т.е. в данном случае не требуется дополнительных согласований условий кредитной сделки;

9) совокупность кредитных операций, обслуживающих рынок недвижимости;

10) юридическое и физическое лицо, испытывающее недостаток в финансовых ресурсах и готовое заплатить посреднику за право пользоваться этим товаром;

11) кредит, срок погашения которого не указывается, а устанавливается время, которое имеет в распоряжении заёмщик с момента получения уведомления банка о необходимости возврата кредита;

12) система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала;

13) кредит, в основе которого лежит отсрочка оплаты товара предприятия-продавца и предоставление предприятием – покупателем векселя как долгового обязательства оплатить стоимость покупки по истечению определенного срока.

### **Тесты для самоконтроля**

1. Что такое государственный кредит?

а) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика, кредитора и гаранта

б) это совокупность кредитных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами

в) это совокупность денежных отношений между государством в лице органа власти и физическими или юридическими лицами, при которых государство выступает в качестве заемщика и кредитора

2. Укажите функции государственного кредита.

- а) распределительная
- б) контрольная
- в) финансовообразующая
- г) стимулирующая
- д) регулирующая

3. Чем отличается государственный кредит от налогов?

- а) не имеет целевого характера
- б) имеет добровольный характер
- в) имеет возвратный характер
- г) развит другой уровень обеспечения кредита
- д) все вышеперечисленное

4. Чем отличается государственный кредит от банковского?

- а) не имеет целевого характера
- б) имеет добровольный характер
- в) имеет возвратный характер
- г) развит другой уровень обеспечения кредита
- д) все вышеперечисленное

5. Что такое конверсия займа?

- а) изменение срока действия займа
- б) изменение доходности займа
- в) объединение нескольких размещенных ранее займов
- г) замена одного обязательства по долгу другими

6. Что такое консолидация займа?

- а) изменение срока действия займа
- б) изменение доходности займа
- в) объединение нескольких размещенных ранее займов
- г) замена одного обязательства по долгу другими

7. Что такое унификация займа?

- а) изменение срока действия займа
- б) изменение доходности займа
- в) объединение нескольких размещенных ранее займов
- г) замена одного обязательства по долгу другими

8. Существует ли внешний государственный кредит наряду с внутренним?

- а) да
- б) нет

а) Что предполагает обслуживание государственного долга?

- б) осуществление операций по размещению долговых обязательств
- в) выплата доходов по долговым обязательствам
- г) погашение долга
- д) все вышеперечисленное

10. Объективная необходимость государственного кредита обусловлена...

- а) противоречием между потребностями общества и возможностью их удовлетворить за счет средств бюджета
- б) необходимостью покрытия бюджетного дефицита

в) наличием временно свободных средств у юридических и физических лиц

**Верно /неверно данное выражение:**

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли продажи.

2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.

3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.

4. Предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом.

5. Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное.

6. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.

7. Платность кредита является принципом кредитования.

8. Использование кредита ускоряет научно-технический прогресс.

9. Аккумуляция временно свободных денежных средств – это функция кредита.

10. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане – нет.

11. Учет векселей представляет собой выдачу ссуды транзитом или покупку векселя до наступления платежа по нему.

12. Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.

**Задания**

1. Величина предоставленного банком кредита – 120 тыс. руб. Процентная ставка – 9 % годовых. Срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами: 1) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев; 2) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями.

2. Определите, что стоит дороже: кредит 360 тыс. руб. за который нужно выплачивать 3,8 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

3. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 18% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

4. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 0,1 млн. руб. Банк покупает его, выплачивая 0,08 млн. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

5. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке – 180 тыс. руб. В банк поступили

документы на оплату клиентом сделки на сумму 200 тыс. руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

### **Темы рефератов:**

1. История возникновения банков в России.
2. Банковская система зарубежных стран.
3. Роль коммерческих банков в финансовой системе государства.
4. Операции банков на мировом финансовом рынке.
5. История развития кредитования в России.
6. Ипотечный кредит: его роль в российской экономике.
7. Роль кредита в развитии экономики страны.
8. Кредитные реформы в России.

### **Тема 7. Законодательство РФ о налогах и сборах. Налоги как инструмент бюджетного регулирования, их экономическая сущность**

**Цель-** студент должен:

**знать:** действующее налоговое законодательство Российской Федерации; классифицировать и систематизировать налоги и сборы по видам.

### **Вопросы для самостоятельной работы**

1. Законодательство о налогах и сборах.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Организация налоговой службы.
4. Налоговая система РФ
5. Понятие налога, его признаки и внутренняя структура.
6. Функции налогов.
7. Сбор, его отличие от налога.
8. Классификация налогов.

### **Тесты для самоконтроля**

1. Налог – это:

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый только с организаций в форме отчуждения;

б) обязательный индивидуальный платеж на возмездной основе, взимаемый с организаций;

в) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий;

г) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежными средствами в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

2. Сбор – это:

а) обязательный индивидуальный безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на правах собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежными средствами в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;

б) обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий;

в) обязательный взнос, взимаемый только с организаций, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий;

г) величина налоговых начислений на единицу измерения налогооблагаемой базы.

3. Различие налогов и пошлин состоит в том, что:

а) пошлинам присуща специальная цель, а налогам – нет;

б) пошлинам присущи специальные интересы (возмездность), а налогам – нет;

в) пошлины устанавливаются в твердой сумме, а налоги могут устанавливаться в процентах от налоговой базы;

г) пошлины устанавливаются в процентах от налоговой базы, а налоги – в твердой сумме.

4. Не является отличительной чертой сборов от налогов:

а) являются обязательными;

б) носят частично возмездный характер;

в) их уплата предполагает встречные действия государства в интересах налогоплательщика;

г) с их уплатой частное лицо связывает достижение определенных благ.

5. Не является специфическим признаком налогов:

а) обязательность;

б) индивидуальность;

в) сберегательность;

г) безвозмездность.

6. Фискальная функция налогов проявляется в:

а) контроле за своевременностью и полнотой поступления в бюджет налоговых платежей;

б) перераспределении централизованных финансовых средств между отраслями экономики, регионами, отдельными категориями граждан;

в) распределении и перераспределении ВВП;

г) формировании доходной части бюджета государства.

7. Элементы налогообложения определены:

а) Конституцией РФ;

б) Бюджетным кодексом РФ;

в) Налоговым кодексом РФ;

г) Таможенным кодексом РФ.

8. Налогоплательщиками признаются:

а) организации и физические лица, которые обязаны уплачивать налоги;

б) организации, которые обязаны уплачивать налоги;

в) физические лица, которые обязаны уплачивать налоги;

г) индивидуальные предприниматели.

9. Налоговая база – это:

а) стоимостная характеристика объекта налогообложения;

б) стоимостная, физическая иная характеристика объекта налогообложения;

в) физическая характеристика объекта налогообложения;

г) сумма от которой исчисляется налог.

10. Налоговый период – это:

а) период, в течение которого налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет;

б) любой период времени применительно к отдельным налогам;

в) срок подачи налоговой декларации;

г) отрезок времени (месяц, квартал, год), в течение которого формируется налоговая база.

11. Налоговая ставка – это:

а) установленный процент по отношению к объекту налогообложения;

б) стоимостная характеристика объекта налогообложения;

в) величина налога, начисленная с единицы измерения налоговой базы;

г) величина налога, подлежащая уплате за налоговый период.

12. Изменение любого налога, предоставляемое в соответствии с законодательством и иными нормативными актами в пользу налогоплательщика, – это:

а) налоговая ставка;

б) налоговая льгота;

в) налоговая база;

г) единица обложения.

13. Налоговые льготы – это элемент налогообложения:

а) обязательный;

- б) факультативный;
- в) добровольный;
- г) верны ответы а) и б).

14. Какой из приведенных перечней содержит только федеральные налоги РФ:

- а) налог на добавленную стоимость, налог на имущество организаций, налог на добычу полезных ископаемых;
- б) налог на прибыль организаций, налог на доходы физических лиц, акцизы;
- в) налог на добавленную стоимость, земельный налог;
- г) налог на игорный бизнес, налог на имущество физических лиц.

15. По объекту налогообложения налоги классифицируются на:

- а) налоги, взимаемые с юридических и физических лиц, смежные налоги;
- б) федеральные, региональные и местные налоги;
- в) прямые реальные и прямые личные;
- г) налоги, уплачиваемые с доходов, имущества, выручки от реализации товаров, фонда оплаты труда и др.

6. Состав федеральных налогов в РФ определен:

- а) Конституцией РФ;
- б) Бюджетным кодексом РФ;
- в) Налоговым кодексом РФ;
- г) Таможенным кодексом РФ.

17. По способу перенесения налогового бремени налоги классифицируются на:

- а) прямые и реальные;
- б) прямые и местные;
- в) прямые и косвенные;
- г) прямые и личные.

18. К региональным налогам относится:

- а) налог на имущество физических лиц;
- б) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- в) государственная пошлина;
- г) налог на имущество организаций.

19. Группировка налогов по ряду наиболее существенных признаков – это:

- а) система налогов;
- б) классификация налогов;
- в) унификация налогов;
- г) гармонизация налогов.

20. Налоги подразделяются на прямые и косвенные:

- а) по способу перенесения налогового бремени;
- б) по уровням налоговой системы;
- в) по плательщикам;

г) по объекту обложения.

21. К косвенным налогам относится:

- а) налог на прибыль организаций;
- б) налог на доходы физических лиц;
- в) акцизы;
- г) земельный налог.

### **Задание 1**

Установите соотношение между нижеприведенными элементами налогообложения и их определениями.

*Термины:*

- а) налоговый период;
- б) объект налогообложения;
- в) налоговая ставка;
- г) налогоплательщики;
- д) налоговая база;
- е) налоговая льгота.

*Определения:*

1 – операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога;

2 – элемент налогообложения, представляющий собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения;

3 – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате;

4 – организации и физические лица, на которых в соответствии с НК РФ возложена обязанность уплачивать налоги;

5 – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков, предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налоги либо уплачивать их в меньшем размере;

6 – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

### **Задание 2**

Установите соотношение между нижеприведенными терминами и их определениями.

*Термины:*

- а) работа;
- б) доход;

- в) реализация товаров, работ или услуг;
- г) имущество;
- д) товар;
- е) услуга;
- ж) дивиденд;
- з) процент.

*Определения:*

1 – виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с ГК РФ;

2 – любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации;

3 – любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации;

4 – деятельность, результаты которой имеют материальное выражение, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности;

5 – деятельность, результаты которой имеют не материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности;

6 – любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида (независимо от способа его оформления);

7 – экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить;

8 – передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных НК РФ, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе.

### Задание 3

Установите соответствие между первой и второй колонкой таблицы, заполните третью колонку.

Вид налоговой ставки	Определение	Пример налога
Адвалорная	Налоговая ставка, выраженная в смешанной форме, сочетает денежную и процентную формы	
Специфическая	Налоговая ставка, величина которой сокращается при увеличении налоговой базы	

Комбинированная	Налоговая ставка, выраженная в процентах к налоговой базе	
Пропорциональная	Налоговая ставка, размер которой увеличивается с увеличением налоговой базы	
Прогрессивная	Налоговая ставка, имеющая постоянную величину вне зависимости от величины налоговой базы	
Регрессивная	Налоговая ставка, выраженная в твердой денежной сумме	

### Темы рефератов:

1. Структура (элементы) налога, их содержание в соответствии с Налоговым кодексом РФ.
2. Основные требования к базе налогообложения в рыночных условиях.
3. Критерии определения субъекта и объекта обложения.
4. Необходимость обеспечения учета объектов обложения.
5. Проблема оптимизации налоговых ставок.

### **Тема 7. Налоговая система РФ, принципы ее построения** **Сфера деятельности и полномочия ФНС РФ**

**Цель-** студент должен:

*знать:* понятие налоговой системы. Принципы построения налоговой системы, ее структура. Характеристика элементов налоговой системы, элементов налога. Методы налогообложения. Способы уплаты налога. Источники уплаты налогов и сборов. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности: налогоплательщики и плательщики сборов, налоговые агенты, налоговые органы. Сфера деятельности и полномочия ФНС РФ.

### **Вопросы для самостоятельной работы**

1. Налоговая система РФ
2. Принципы построения налоговой системы, ее структура
3. Характеристика элементов налоговой системы, элементов налога
4. Способы уплаты налога. Источники уплаты налогов и сборов
5. Субъекты налоговой системы, их права и обязанности: налогоплательщики и плательщики сборов, налоговые агенты, налоговые органы.

### **Тесты для самоконтроля**

1. Налоговая система представляет собой:
  - а) совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, поступающих в федеральный, региональный и местный бюджеты;

б) совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном законом порядке, налоговое законодательство, налоговая политика, формы и методы налогового контроля;

в) налоговую политику государства;

г) совокупность принципов налогообложения.

2. Структура налоговых органов РФ:

а) 2-х уровневая;

б) 3-х уровневая;

в) 4-х уровневая;

г) нет верного ответа.

3. Основные принципы налогообложения, применяемые в российской налоговой системе, сформулированы:

а) в Налоговом кодексе РФ;

б) в Гражданском кодексе РФ;

в) в Конституции РФ;

г) в федеральном законе РФ.

4. Согласно ст. 17 НК РФ налог считается установленным, если в законе о налоге установлены:

а) налогоплательщики, объект обложения, налоговая ставка, порядок исчисления налога, сроки уплаты налога;

б) объект обложения, налоговая база, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога, налоговые льготы, источник возмещения;

в) налогоплательщики, объект обложения, налоговая ставка, налоговые льготы;

г) налогоплательщики, объект обложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка, порядок исчисления налога, порядок и сроки уплаты налога.

5. Документ, устанавливающий основные принципы налоговой системы государства и регулирующий правовые отношения между налогоплательщиками и государством в связи с исчислением и уплатой налогов:

а) Таможенный кодекс РФ;

б) Трудовой кодекс РФ;

в) Налоговый кодекс РФ;

г) Кодекс об административных правонарушениях РФ.

6. Действующий перечень федеральных налогов установлен:

а) Федеральным законом «Об основах налоговой системы в РФ»;

б) Налоговым кодексом РФ;

в) законодательными актами субъектов РФ;

г) решениями органов власти муниципальных образований.

7. Местные налоги и сборы вводятся:

а) только Налоговым кодексом РФ;

б) НК РФ и законами местных органов власти;

в) Налоговым кодексом РФ, законом субъекта РФ и постановлениями местных органов власти;

г) только законами и постановлениями местных органов власти.

8. Налоговая политика – это:

- а) совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения финансовых потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения финансовых ресурсов;
- б) совокупность норм, содержащихся в законах РФ, общие принципы налогообложения, основания возникновения, изменения или прекращения отношений собственников и государства по уплате налогов и сборов;
- в) совокупность форм и методов налоговых отношений государства и налогоплательщиков;
- г) совокупность принципов налогообложения.

9. Налоговый механизм – это:

- а) совокупность методов и форм по контролю по уплате налогов;
- б) долговременный курс государства в области налогов, рассчитанный на перспективу;
- в) совокупность организационно-правовых норм и методов управления налогообложением;
- г) выработка научно обоснованных концепций развития общества, определение основных направлений использования налогов.

10. Цель налоговой политики:

- а) выработка научно обоснованных концепций развития общества, определение основных направлений использования налогов;
- б) содействовать устойчивому развитию экономики, приоритетных отраслей и видов деятельности, отдельных территорий, малого предпринимательства, обеспечить полноценное и стабильное формирование доходов бюджета;
- в) контроль за поступлением налоговых платежей в бюджет;
- г) все вышеперечисленное.

11. Налоговая стратегия – это:

- а) решение задач конкретного этапа развития общества путем внесения своевременных изменений и дополнений в налоговую систему и налоговый механизм;
- б) выработка научно обоснованных концепций развития общества, определение основных направлений использования налогов;
- в) контроль за поступлением налоговых платежей в бюджет;
- г) долговременный курс государства в области налогов, рассчитанный на перспективу.

12. Тактические задачи налоговой политики закладываются на:

- а) квартал;
- б) полугодие;
- в) финансовый год;
- г) 5 лет.

13. Налоговая политика может проводиться:

- а) только революционным путем;
- б) только эволюционным путем;
- в) революционным и эволюционным путем;

г) нет верного ответа.

### **Задание**

Какие из перечисленных принципов являются принципами налогообложения и построения налоговой системы, а какие – принципами налогового законодательства:

- принцип удобства, предполагающий, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, который представляется наиболее удобным для плательщика;

- принцип экономии, заключающийся в сокращении издержек взимания налогов

- все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов налогового законодательства толкуются в пользу налогоплательщика;

- акты налогового законодательства должны быть сформулированы таким образом, чтобы каждый точно знал, какие налоги, когда и в каком порядке он должен платить.

Произведите классификацию налогов в зависимости от источника отнесения налогов в бухгалтерском учете на предприятии, распределите налоги на прямые и косвенные, в зависимости от объекта обложения.

Определите показатели структуры и динамика налоговых платежей, уплаченных в бюджет предприятием. Сделайте краткие выводы.

### **Темы рефератов:**

1. Теоретическое и практическое значение классификации налогов и сборов.
2. Соотношение понятий «система налогов и сборов» и «налоговая система».
3. Косвенное налогообложение в реформируемой налоговой системе.
4. Современные принципы налогообложения.
5. Эволюция и необходимость классификации налогов.
6. Сочетание и соотношение видов налога в налоговой системе РФ.
7. Роль налогов в структурной переориентации экономики России в современных условиях.
8. Оценка мирового опыта выбора объектов обложения для формирования налоговой системы.
9. Принципы налогообложения, установленные в Российской налоговой системе.
10. Методы налогообложения и их роль в реализации принципа справедливости налогообложения.

## **Тема 8. Формы налогового контроля и порядок его проведения**

### **Общие положения об ответственности за совершение налогового правонарушения**

**Цель** – студент должен:

**Знать:** теоретические основы организации и проведения налоговых проверок; изучение методики проведения налоговых проверок юридических лиц; анализ практического опыта проведения налоговых проверок юридических лиц; отработка практических навыков по составлению акта выездной налоговой проверки.

**уметь:**

- работать с бухгалтерскими документами налогоплательщика;
- составлять акт выездной налоговой проверки;
- **владеть:**
- необходимыми знаниями по организации и проведению налогового контроля для работы в налоговых органах.

### **Вопросы для самостоятельного изучения**

1. Постановка на учет в налоговых органах организаций и физических лиц.
2. Идентификационный номер налогоплательщика: его содержание, порядок присвоения и применения.
3. Порядок назначения и проведения камеральной и выездной налоговых проверок.
4. Порядок оформления результатов камеральной и выездной налоговых проверок.
5. Понятие налогового правонарушения и его виды.
6. Налоговые санкции и полномочия налоговых органов по их применению.
- 7.

### **Тесты для самоконтроля**

1. Таможенные органы пользуются правами налоговых органов в случаях:
  - а) контроля реализации товара, произведенного вне территории;
  - б) при взимании налогов с товаров, перемещаемых через таможенную границу РФ;
  - в) нарушения Налогового кодекса РФ;
  - г) нарушения Таможенного кодекса РФ.
2. Налоговый орган обязан осуществлять постановку на учет организаций и физических лиц по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества в течение:
  - а) 10 дней со дня регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

б) 30 дней со дня регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

в) 10 дней со дня поступления сведений от органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

г) 5 дней со дня поступления сведений от органов, осуществляющих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

3. Постановка налогоплательщика на учет в налоговых органах осуществляется:

а) по месту юридического адреса организации;

б) по месту жительства одного из учредителей организации;

в) по месту нахождения организации или месту жительства физического лица;

г) по месту жительства руководителя организации.

4. Налогоплательщик обязан подать заявление о постановке на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения:

а) в течение трех месяцев после создания обособленного подразделения;

б) в течение одного месяца после создания обособленного подразделения;

в) до 10-го числа месяца, следующего за месяцем создания обособленного подразделения;

г) в течение 10 дней после создания обособленного подразделения.

5. Права, обязанности, полномочия налоговых органов определены:

а) федеральными законами, принятыми в Российской Федерации;

б) Налоговым кодексом РФ;

в) таможенным законодательством;

г) положениями Конституции РФ.

6. Налоговые органы относятся к органам:

а) исполнительной власти;

б) законодательной власти;

в) судебной власти;

г) являются правоохранительными органами.

7. Не является правом налоговых органов:

а) проведение налоговых проверок;

б) ведение учета налогоплательщиков;

в) приостановление операций по счетам;

г) взыскание недоимок по налогам и сборам.

## Задание 1

Раскройте содержание правонарушений налогоплательщика и виды санкций:

Содержание правонарушения	Налоговая санкция	Основание
1. Нарушение срока подачи заявления о		

постановке на учёт в налоговом органе		
2. Уклонение от постановки на учёт в налоговом органе		
3. Непредставление сведений об открытии счёта в банке		
4. Непредставление налоговой декларации		
5. Нарушение правил учёта доходов и расходов и объектов налогообложения		
6. Нарушение правил составления налоговой декларации		
7. Неправильный расчёт сумм налога		
8. Не перечисление сумм налога		
9. Препятствие проведению налоговой проверке		
10. Непредставление сведений о налогоплательщике		
11. Уклонение от уплаты налогов, сборов физическим лицом		
12. Уклонение от уплаты налогов, сборов организацией		

## Задание 2

Заполните таблицу:

Порядок взыскания налога, сбора, а также пеней и штрафов за счет денежных средств, находящихся на счетах налогоплательщика (плательщика сборов)

Взыскание	Организации	Индивидуальные предприниматели	Физические лица
налога			
сбора			
пени			
штрафа			

## Задание 3

В ходе выездной налоговой проверки, осуществленной в ООО «Луч» должностными лицами налогового органа совместно с должностными лицами органа внутренних дел (принимавшими участие в налоговой проверке по запросу налогового органа), имуществу ООО «Луч» был нанесен значительный ущерб. Руководство организации обратилось в суд с иском о возмещении убытков. В ходе судебного разбирательства было установлено, что организация понесла убытки вследствие неправомерных действий должностных лиц органа внутренних дел.

Будут ли возмещены ООО «Луч» причиненные в ходе налоговой проверки убытки? Если Вы считаете, что такие убытки должны быть возмещены, кто, по Вашему мнению, должен их возместить – налоговый орган или орган внутренних дел? За счет каких средств возмещаются убытки в подобных случаях?

#### **Задание 4**

Налоговым инспектором в результате выездной налоговой проверки предприятия по налогообложению прибыли обнаружено нарушение в ведении бухгалтерского учета: неправильное отнесение затрат на расходы, что привело к занижению суммы налога на 8456 тыс. рублей. В какой сумме накладывается штраф? Что «грозит» налогоплательщику, если те же действия совершены умышленно?

При проверке налоговой инспекцией банка 27 апреля текущего года были установлены следующие виды нарушений:

- не сообщены налоговому органу сведения о закрытии счета организации 10 февраля текущего года сведения о закрытии счета организации 10 марта текущего года;
- открытие банком счета индивидуальному предпринимателю 12 марта текущего года;
- не приостановлены операции по счетам налогоплательщика, при наличии решения налогового органа от 15 апреля текущего года.

Рассчитайте штрафные санкции.

#### **Задание 5**

Гражданин Иванов подал жалобу в вышестоящий налоговый орган на бездействие должностных лиц налоговой инспекции.

Может ли он подать одновременно с этим жалобу в суд? В какой срок он должен подать жалобу? Может ли этот срок быть восстановлен? Кем и в каком порядке? Может ли гражданин Иванов отозвать свою жалобу? Допускается ли подача повторной жалобы? В какой срок должна быть рассмотрена жалоба Иванова?

Обязан ли вышестоящий налоговый орган известить Иванова о результатах рассмотрения жалобы?

#### **Темы рефератов и докладов:**

1. Становление налогового контроля в истории России.
2. Правовые основы налогового контроля в Российской Федерации.
3. Понятие и содержание налогового контроля.
4. Государственная регистрация и постановка на учет юридических и физических лиц.

5. Камеральная налоговая проверка, порядок ее проведения.
6. Выездная налоговая проверка, порядок ее проведения.
7. Штрафные санкции за налоговые правонарушения.
8. Административная ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах.
9. Уголовная ответственность за нарушение законодательства о налогах и сборах.
10. Полномочия органов внутренних дел по осуществлению проверок в сфере налогообложения.
11. Документальное оформление результатов проверок.
12. Обжалование актов налоговых органов. Порядок рассмотрения материалов проверок.
13. Особенности проведения проверок налогоплательщиков органами внутренних дел.

## **Тема 9. Местные налоги. Региональные налоги**

**Цель** – студент должен:

**Знать:** местные налоги и сборы, их значение в формировании местных бюджетов. Сущность и краткая характеристика региональных налогов.

**уметь:**

- исчислять местные налоги.
- исчислять региональные налоги.
- 

### **Тесты для самоконтроля**

#### **Земельный налог**

1. Земельный налог регулируется:
  - а) Налоговым кодексом РФ;
  - б) Налоговым кодексом РФ, нормативно-правовыми актами представительных органов муниципальных образований;
  - в) Налоговым кодексом, нормативно-правовыми актами представительных органов субъектов РФ;
  - г) названными в предыдущих ответах нормативными актами и постановлениями Правительства РФ.
2. Срок подачи налоговой декларации по земельному налогу организациями:
  - а) 20 дней со дня окончания отчетного периода;
  - б) 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;
  - в) 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом;
  - г) последнего числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.
3. Освобождаются от уплаты земельного налога:
  - а) инвалиды 1, 2, 3 группы;

б) Героев Советского Союза, Героев Российской Федерации, полных кавалеров ордена Славы;

в) инвалидов с детства;

г) организации народных художественных промыслов.

2. Налоговым периодом по земельному налогу признается:

а) месяц;

б) квартал;

в) полугодие;

г) календарный год.

3. Ставка земельного налога в отношении земель, занятых коммерческими объектами:

а) 0,1% ;

б) 0,3 %;

в) 1,5 %;

г) 2%.

4. Отчетным периодом по земельному налогу, уплачиваемому организациями, признается:

а) полугодие;

б) квартал;

в) девять месяцев;

г) первый, второй и третий квартал.

5. Налоговая база по земельному налогу уменьшается на 10 000 руб. (по Налоговому кодексу РФ) для следующих категорий плательщиков:

а) инвалиды 1, 2, 3 группы;

б) организаций и учреждений уголовно-исполнительной системы;

в) специализированных протезно-ортопедических предприятий;

г) организаций народных художественных промыслов.

б.

Налоговая база по земельному налогу определяется как:

а) площадь земельного участка и кадастровая стоимость земельных участков;

б) кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

в) площадь земельного участка и кадастровая стоимость земельных участков;

г) кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

7. Расчеты сумм по авансовым платежам по земельному налогу представляются налогоплательщиками в течение налогового периода не позднее:

а) 20 дней со дня окончания отчетного периода;

б) 25 дней со дня окончания отчетного периода;

в) 30 дней со дня окончания отчетного периода;

г) не предоставляются.

## Налог на имущество физических лиц

1. Налог на имущество физических лиц уплачивается:

- а) по налоговому уведомлению;
- б) путём подачи плательщиком заявления о желании уплатить налоги;
- в) путём вычета сумм платежа из заработка плательщика;
- г) способом, определенным налоговым органом.

2. Налоговой базой для исчисления налога на строения, сооружения, помещения, находящиеся в собственности физических лиц, является:

- а) инвентаризационная стоимость объекта, определяемая органами технической инвентаризации;
- б) оценка, сделанная оценочной компанией по договору с владельцем объекта недвижимости;
- в) рыночная стоимость объекта;
- г) стоимость объекта, заявленная его владельцем.

3. В случае возникновения в течение года у плательщиков права на льготы по налогу на имущество физических лиц они освобождаются от указанных платежей:

- а) с момента подачи заявления на льготу, но не ранее первого числа следующего месяца;
- б) с момента представления документа, подтверждающего право на льготу;
- в) с того месяца, в котором возникло право на льготу;
- г) с начала налогового периода, следующего за налоговым периодом, в котором возникло право на льготу.

4. Максимальная ставка налога на имущество физических лиц составляет:

- а) 0,1%;
- б) 0,3%;
- в) 2%;
- г) 2,2%.

5. Сумма налога на имущество физических лиц исчисляется:

- а) налоговым агентом;
- б) налогоплательщиком;
- в) налоговым органом;
- г) поверенным лицом.

6. Налог на имущество физических лиц уплачивается до:

- а) 15 сентября;
- б) 15 октября;
- в) 1 августа;
- г) 15 сентября и 15 ноября.

## Примеры решения типовых ситуационных задач

### Задача 1

У ООО «Рулетка» 10 игровых автоматов. В декабре организация приобрела 2 новых игровых автомата. 14 декабря ООО «Рулетка» подало в налоговую инспекцию по месту нахождения игровых автоматов заявление о регистрации новых игровых автоматов. Ставка налога на один игровой автомат в регионе, где установлены игровые автоматы, равна 3 000 руб.

Определите налог на игорный бизнес, который организация уплатит за налоговый период.

#### Решение

Так как поступление произошло до 15 декабря, то налог на игорный бизнес за этот месяц ООО «Рулетка» рассчитает следующим образом:  $(10 + 2) \times 3\,000 \text{ руб.} = 36\,000 \text{ руб.}$

При установке нового объекта после 15-го числа текущего налогового периода сумма налога исчисляется как произведение общего количества объектов налогообложения и ставки и 1/2 ставки налога, установленной для нового объекта налогообложения.

### Задача 2

ООО «Удача» занимается игорным бизнесом. На территории, где осуществляет свою деятельность ООО «Удача», ставки налога на игорный бизнес установлены в следующих размерах:

- игровой стол – 90 000 руб.;
- игровой автомат – 3 000 руб.

По состоянию на 1 октября ООО «Удача» имело:

- игровых автоматов – 40 шт.;
- четыре стола имеют одно игровое поле, пять столов – 2 игровых поля, а один стол – 3 игровых поля.

Рассчитайте налог на игорный бизнес, который уплатит в бюджет ООО «Удача» за октябрь, если 20 октября оно установило 10 новых игровых автоматов.

#### Решение

1. Налог по игровым столам:

$$(4 \text{ ст.} \times 1 + 5 \text{ ст.} \times 2 + 1 \text{ ст.} \times 3) \times 90\,000 \text{ руб.} = 1\,530\,000 \text{ рублей.}$$

2. Налог по игровым автоматам:

$$40 \text{ шт.} \times 3\,000 \text{ руб.} + 10 \text{ шт.} \times 3\,000 \text{ руб.} \times 1/2 = 120\,000 \text{ руб.} + 15\,000 \text{ руб.} = 135\,000 \text{ рублей.}$$

3. Сумма налога:  $1\,530\,000 \text{ руб.} + 135\,000 \text{ руб.} = 1\,665\,000 \text{ рублей.}$