

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
Федеральное Государственное Бюджетное Образовательное Учреждение Высшего
Профессионального Образования
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ»
(МИИТ)

Кафедра: «Учёт, анализ и
аудит»

ФИНАНСЫ

Задание на контрольную работу №1 с методическими указаниями
по дисциплине для студентов-бакалавров 3 курса
направления: «Экономика»

профиля: «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Москва, 2013 г.

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ

По дисциплине "Финансы" студент выполняет контрольную работу, которая состоит из теоретической и расчётной части. Теоретическая часть заключается в ответах на предлагаемые вопросы, по варианту. Вопросы распределяются в соответствии с начальной буквой фамилии студента

Тема	Номер вопроса
А, Б, В, Г, Д	2, 6, 12
Е, Ж, З, И, К	1, 10, 13
Л, М, Н, О	3, 7, 9
П, Р, С, Т, У	4, 11, 15
Ф, Х, Ц, Ч, Ш, Щ, Э, Ю, Я	5, 8, 14

В расчётной части задания выбор варианта производится по последней цифре учебного шифра. Данные для расчётной части приведены в табл. 1.

Решение задач выполняют в форме табл. 2.

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Вариант 1

1. Роль финансов в регулировании экономики.
2. Сущность государственного бюджета, его значение и структура.
3. Обеспечение финансового контроля, финансовая дисциплина.

Вариант 2

1. Страхование в условиях рыночных отношений.
2. Социальное страхование. Значение социального страхования.
3. Медицинское страхование.

Вариант 3

1. Сущность финансов и их социально-экономическая природа.
2. Структура финансовых отношений.
3. Соотношение финансов с другими стоимостными категориями (ценой, заработной платой, кредитом).

Вариант 4

1. Государственный бюджет.
2. Бюджетные системы и бюджетные устройства.
3. Доходы государственного бюджета.

Вариант 5

1. Государственный кредит, его роль и значение.
2. Управление государственным долгом.
3. Сущность и формы государственного кредита, виды займов.

Вариант 6

1. Прибыль, её распределение и использование.

2. Фонды предприятий и их источники.
3. Оборотные фонды, показатель эффективности использования.

Вариант 7

1. Имущественное, рисковое страхование.
2. Формы страхования и его виды.
3. Страхование предпринимательских рисков.

Вариант 8

1. Финансовая политика государства на современном этапе.
2. Финансовый механизм в реализации финансовой политики.
3. Роль финансов в регулировании экономики.

Вариант 9

1. Эффективность финансов.
2. Финансовое планирование на предприятии. Финансовый план.
3. Финансовое положение и финансовая устойчивость (показатели).

Вариант 10

1. Сущность финансов и их социально-экономическая природа.
2. Финансы и рынок.
3. Роль финансов в регулировании экономики.

Вариант 11

1. Содержание и значение финансовой политики.
2. Финансовая политика государства на современном этапе.
3. Обеспечение финансового контроля, финансовая дисциплина.

Вариант 12

1. Финансы в разных сферах деятельности.
 2. Финансы предприятий, организаций, функционирующих на коммерческих началах.
- Финансовые ресурсы предприятий, особенности их формирования в современных условиях.
3. Эффективность финансов.

Вариант 13

1. Роль финансов в приватизации (разгосударствлении).
2. Управление финансами, формы и методы. Финансовый менеджмент.
3. Влияние организационно-правовых форм хозяйствования и отраслевых особенностей на организацию финансов.

Вариант 14

1. Государственный бюджет.
2. Сущность государственного бюджета, его значение и структура.
3. Расходы государственного бюджета. Бюджетная классификация.

Вариант 15

1. Понятие бюджетной системы.

2. Бюджетная система и бюджетное устройство.
3. Доходы государственного бюджета.

РАСЧЁТНАЯ ЧАСТЬ

Вторая часть контрольной работы заключается в том, что студенту необходимо дать экономический анализ цифрового материала статистических сборников. В контрольной работе выполняют три задачи:

1. Расчёт расходов предприятий, учреждений и организаций в соответствии с положением о нормативном методе включения уплаченных сумм в себестоимость продукции (работ, услуг).
2. Расчёт налога на имущество.
3. Распределение прибыли.

Предлагаемые расчёты осуществляются на основании данных (табл. 1).

Таблица 1 - Исходные данные

Показатели	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Основные производственные фонды на начало года, тыс. руб.	12000	13100	12500	12200	13000	13500	12800	13200	11900	12050
Ввод (поступление) ОПФ в среднем за год, тыс. руб.	500	700	250	750	600	550	400	350	450	650
Выбытие (ликвидация) ОПФ в среднем за год, тыс. руб.	300	400	150	250	350	200	150	100	250	200
Средняя норма амортизационных отчислений, %	4.0	3.9	3.9	3.8	4.0	4.2	4.0	3.9	4.2	4.1
Оборотные средства, тыс.руб.	3000	3500	2900	3200	3300	2500	2900	2800	3000	2800
Сумма оборотных средств на конец года, тыс. руб.	3300	4200	3800	4000	4500	3500	4100	3600	3900	3100
Трудовые ресурсы (среднесписочный состав рабочих), чел.	1700	1900	1600	1800	1 850	1550	1640	1750	1830	1500
Размер заработной платы одного работающего (среднесуточного состава), руб.	21000	16000	23000	19000	17000	24000	22000	20000	18000	25000
Средства ремонтного фонда, тыс. руб.	84	92	88	98	117	115	96	93	101	90
Земельные участки юридических лиц, расположенных в городах, га	5	9	6	5	8	10	8	9	3	4
Краткосрочный кредит банка, тыс. руб.	28	19	16	20	13	14	27	17	24	21
Сумма прибыли от реализации продукции (работ, услуг и др.), финансовые результаты, тыс. руб.	5000	5600	5200	6000	6100	5500	5000	5090	5400	4500

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Для определения расхода от всех видов деятельности предприятий рассчитывают затраты в денежном выражении на оплату труда, на приобретение материалов, топлива, электроэнергии, амортизационные отчисления на содержание технических средств и их ремонт, отчисления на социальное страхование и пенсионное обеспечение, на обязательное медицинское страхование, земельный налог. Проценты за кредит банка и прочие, а так же расходы для создания фондов научно-исследовательских работ. При этом следует отметить:

1. Средства на оплату труда работников определяются нормативом в пределах оплаты труда одного работающего среднесписочного персонала и уровня квалификации работника. В данном случае средства на оплату труда определяются без учёта уровня квалификации умножением норматива оплаты труда на численность персонала и на количество месяцев в году;

2. Амортизационные отчисления оцениваются в зависимости от ежегодного физического и морального износа по нормам в процентах к стоимости каждого вида основных фондов.

Сумму амортизационных отчислений необходимо рассчитать путём умножения средней нормы амортизационных отчислений на среднегодовую стоимость амортизируемых основных производственных фондов (ОПФ), которая определяется на основании стоимости основных фондов на начало года и данных по их вводу и выбытию в течение года, делённому на два, в соответствии с формулой:

$$\text{ОПФ}_{\text{к/г}} = \text{ОПФ}_{\text{н/г}} + \text{Ввод} - \text{Выбытие};$$
$$\text{ОПФ}_{\text{ср}} = \frac{\text{ОПФ}_{\text{н/г}} + \text{ОПФ}_{\text{к/г}}}{2}$$

3. Отчисления в Фонд социального страхования установлены в размере 2,9% от средств на оплату труда;

4. Отчисления в Пенсионный фонд установлены в размере 22% от средств на оплату труда;

5. Отчисления в Фонд обязательного медицинского страхования установлены в размере 5,1% от средств на оплату труда;

6. Земельный налог взимается на год за земли сельскохозяйственного использования, включая площадь, занятую строениями и сооружениями, по утверждённым ставкам. В задании на контрольную работу налог на землю установлен в размере 255 рублей за один м².

Общий налог рассчитывают умножением этой цифры на общую площадь земельных участков (1га соответствует 10 000 м²).

7. Платежи по процентам за кредиты банков в пределах ставки установлены Центральным банком РФ - установлена предельная ставка 100%+8,25%=108,25%. Начисленные суммы относятся на себестоимость продукции (работ, услуг). Расходы на уплату процентов, превышающих установленный предел, относятся за счёт прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;

8. Прочие расходы принимаются от итога расходов в размере 5%;

9. Предприятиям и организациям независимо от форм собственности разрешено производить отчисления в размере до 1,5% от себестоимости реализуемой продукции для создания отраслевых и межотраслевых внебюджетных фондов научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ в министерствах, ведомствах, корпорациях, концернах и ассоциациях с отнесением этих расходов на себестоимость продукции (работ, услуг);

10. Распределение прибыли предприятия

Порядок распределения прибыли серьёзно влияет на повышение эффективности производства - его расширение и обеспечение других внутривозможных потребностей.

Под распределением прибыли следует понимать первоочерёдное выполнение финансовых обязательств перед обществом в целом на формирование доходов государственного бюджета, максимальное обеспечение за счёт прибыли потребностей расширенного воспроизводства и удовлетворение потребностей предприятий в средствах на производственное и социальное развитие. Расчёт расходов, платежей и отчислений на финансирование народного хозяйства, взимаемые с предприятий, организаций и учреждений следует представить в табл. 2.

Таблица 2 - Расчёт себестоимости продукции (работ, услуг)

<i>Статья расходов</i>	Сумма расходов, руб.
1. Средства на оплату труда	
2. Оборотные средства	
3. Амортизационные отчисления	
4. Отчисления на социальное страхование	
5. Отчисление в Пенсионный фонд	
6. Отчисления на обязательное медицинское страхование	
7. Ремонтный фонд	
8. Платежи в бюджет земельного налога	
9. Платежи по процентам за краткосрочные кредиты банков	
10. Итого	
11. Прочие расходы	
12. Итого (п. 10+п. 11)	
13. Отчисления в фонд научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ	
Всего (п. 12+п. 13)	

Расчёт использования прибыли по разным направлениям проводится, используя исходные данные для всех вариантов курсовой работы в соответствии с данными, приведенными в табл. 3.

Таблица 3 - Исходные данные

Использование прибыли	Источник отчислений	Отчисления, %
1	2	3
Капитальные вложения на строительство объектов производственного и непроизводственного назначения	От валовой прибыли	10
Затраты на проведение природоохранных мероприятий	То же	1.0
Расходы на содержание объектов и учреждений здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, домов престарелых и инвалидов, детских дошкольных учреждений, детских лагерей отдыха, жилищного фонда	-''-	4.0
Расходы на, благотворительные цели, в экологические и оздоровительные фонды, общественным организациям, инвалидам	-''-	2.0
Отчисления организации: в резервный фонд, в фонд поддержки учебных заведений	От чистой прибыли. То же	20
Отчисления в фонд накопления	От остатка чистой нераспределенной прибыли	50
Отчисления в фонд потребления на социальные льготы, материальную помощь, денежные выплаты и поощрения	То же	50

Дополнительные исходные данные к табл. 3.

1. Коммерческий банк взимает с предприятия за пользование ссудами 11,5%.
2. Ставка налога на прибыль установлена в размере 20%.
3. Налог на имущество организаций установлен в размере 2,2% от общей стоимости средств за минусом износа на начало года, суммы амортизационных отчислений в планируемом году плюс стоимость оборотных средств на конец планируемого года. Износ основных средств принят в размере 40% от стоимости основных фондов на начало года. Для расчёта следует пользоваться данными, приведенными в табл. 1. Составить расчёт налога на имущество следует по форме в соответствии с табл. 4. Расчёт распределения прибыли приведен в табл.5.

Таблица 4 - Расчёт налога на имущество

Показатель	Сумма тыс.руб.
Среднегодовая стоимость основных фондов	
Износ основных фондов на начало года	
Амортизационные отчисления	
Оборотные средства на конец планируемого года (п.6,табл.1)	
Стоимость имущества, подлежащая налогообложению (п. 1-2-3+п.4)	
Величина налога на имущество	

Таблица 5 - Расчёт распределения прибыли

№ п/п	Показатель	Сумма, тыс. руб.
1	Валовая прибыль	
2	Сумма превышения расходов по оплате процентов за пользование ссудами против установленной ЦБ РФ предельной ставки	
3	Валовая прибыль, увеличенная на сумму превышения процентов за пользование ссудами по сравнению с предельной ставкой, установленной ЦБ РФ	
4	Прибыль, не подлежащая налогообложению в соответствии с действующими налоговыми льготами, в т.ч.:	
4.1	Капитальные вложения на строительство объектов производственного и непромышленного назначения	
4.2	Затраты на проведение природоохранных мероприятий	
4.3	Расходы на содержание объектов и учреждений здравоохранения, народного образования, культуры и спорта, домов престарелых и инвалидов, детских школьных учреждений и лагерей отдыха, жилищ. Фонда	
4.4	Расходы на благотворительные цели, в экологические и оздоровительные фонды, общественным организациям, инвалидам	
	Всего (п. 4,1 +п. 4,2+п. 4,3+п. 4,4)	
5	Величина налогооблагаемой прибыли (п. 3-п. 4)	
6	Ставка налога на прибыль	
7	Величина налога на прибыль	
8	Сумма налога на имущество	
9	Прибыль после налогообложения (п. 1-п. 7-п. 8)	
10	Отчисления организации:	
10.1	Резервный фонд	
10.2	Фонд поддержки учебных заведений	
	Всего (п. 10,1+п. 10,2)	
11	Остаток не распределённой чистой прибыли (п. 9-п. 4,3-п. 4,4-п. 10)	
12	Отчисления:	
12.1	Фонд накопления	
12.2	Фонд потребления на социальные льготы, денежные выплаты и поощрения	

Глубокое понимание теории финансов во многом зависит от самостоятельной работы студента над рекомендованной программой, методическими указаниями и предлагаемой литературой. По всем неясным вопросам, вызывающим затруднения при изучении теоретического курса «Финансы», студентам следует обращаться за консультацией к преподавателям кафедры.