КРАЕВОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕНОЕ

ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«АЛТАЙСКИЙ КОЛЛЕДЖ ПРОМЫШЛЕННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И БИЗНЕСА»

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИИ КОМПЛЕКС**

**МЕЖДИСЦИПЛИНАРНОГО КУРСА**

***«Финансы, налоги и налогообложение»***

***основной профессиональной образовательной программы по специальности***

**38.02.04 «Коммерция (по отраслям)»**

**Бийск, 2019**

Составитель: Малий Н.Н.., преподаватель КГБПОУ «Алтайский колледж промышленных технологий и бизнеса»

Учебно-методический комплекс по междисциплинарному курсу **«Финансы, налоги и налогообложение**» является частью основной профессиональной образовательной программы ОПОП СПО по специальности СПО 38.02.04 Коммерция (по отраслям), разработанной в соответствии с ФГОС СПО, адресован студентам очной формы обучения.

Учебно-методический комплекс включает теоретический блок, перечень практических занятий, задания по самостоятельному изучению тем МДК, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации.

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 4

Образовательный маршрут по дисциплине 8

Содержание дисциплины 9

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины 41

Информационное обеспечение дисциплины 42

**ВВЕДЕНИЕ**

**УВАЖАЕМЫЙ СТУДЕНТ!**

Учебно-методический комплекс по МДК **«Финансы, налоги и налогообложение**» создан Вам в помощь для работы на занятиях, при выполнении домашнего задания и подготовки к текущему и итоговому контролю по дисциплине.

УМК включает теоретический блок, перечень практических занятий и/или лабораторных работ, задания по самостоятельному изучению тем дисциплины, вопросы для самоконтроля, перечень точек рубежного контроля, а также вопросы и задания по промежуточной аттестации (при наличии экзамена).

Приступая к изучению новой учебной дисциплины, Вы должны внимательно изучить список рекомендованной основной и вспомогательной литературы. Из всего массива рекомендованной литературы следует опираться на литературу, указанную как основную.

По каждой теме в УМК перечислены основные понятия и термины, вопросы, необходимые для изучения (план изучения темы), а также краткая информация по каждому вопросу из подлежащих изучению. Наличие тезисной информации по теме позволит Вам вспомнить ключевые моменты, рассмотренные преподавателем на занятии.

После изучения теоретического блока приведен перечень практических работ, выполнение которых обязательно. Наличие положительной оценки по практическим и/или лабораторным работам необходимо для получения зачета по дисциплине и/или допуска к экзамену, поэтому в случае отсутствия на уроке по уважительной или неуважительной причине Вам потребуется найти время и выполнить пропущенную работу.

В процессе изучения дисциплины предусмотрена самостоятельная внеаудиторная работа, включающая, как самостоятельное изучение теоретического материала, так и выполнение типовых расчетов, индивидуальных и общих домашних заданий по указанным темам.

Содержание рубежного контроля (точек рубежного контроля) составлено на основе вопросов самоконтроля, приведенных по каждой теме.

По итогам изучения дисциплины проводится **дифференцированный зачет**.

**Дифференцированный зачет***:* выставляется на основании оценок (баллов) за практические работы и точки рубежного контроля, полученных в течение семестра, а также по результатам итогового тестирования. В зачетную книжку выставляется оценка (отлично, хорошо и удовлетворительно).

В результате освоения дисциплины **«Финансы, налоги и налогообложение**» по специальности **38.02.04 Коммерция (по отраслям)** Вы должны:

**уметь:**

**-** составлять финансовые документы и отчеты;

**4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

**4.1. Текущий контроль**

**Перечень точек рубежного контроля:**

Тема 1. Сущность и функции денег, денежного обращения

Тема 3. Управление финансами. Методы планирования и формы финансового контроля

Тема 4. Кредит и его функции

Тема 5. Финансы организаций

Тема 8. Основные налоги РФ

**4.2. Итоговый контроль по МДК**

Перечень вопросов к дифференцированному зачету

1. Сущность денег, предпосылки их появления.

2. Функции и виды денег.

3. Формы стоимости.

4. Денежное обращение.

5. Сущность финансов. Субъекты и объекты финансовых отношений.

6. Функции финансов.

7. Роль финансов в расширенном воспроизводстве.

8. Финансовые ресурсы и фонды финансовых средств.

9. Финансовая политика государства.

10. Понятие финансового механизма.

11. Финансовая система.

12. Типы мировых финансовых систем.

13. Финансы как объект управления.

14. Субъекты управления финансами, объекты управления финансами.

15. Органы управления финансами.

16. Методы управления финансами: финансовое планирование и прогнозирование.

17. Сущность, виды, формы и методы проведения финансового контроля.

18. Основные виды государственного финансового контроля.

19. Негосудартвенный финансовый контроль.

20. Необходимость и сущность кредита.

21. Основные функции кредита.

22. Базовые принципы кредитования.

23. Формы и классификация кредита.

24. Содержание финансов коммерческих

25. Финансовая политика компании.

26. Финансовые ресурсы коммерческих предприятий.

27. Источники формирования ресурсов предприятия.

28. Капитал и прибыль коммерческой организации.

29. Управление корпоративными финансами.

30. Налоги как экономическая основа государства

31. Основы налогового законодательства РФ.

32. Понятие налога и налогообложения.

***Методика решения задач по финансам***

При решении задач по финансам Вы используете следующую методику:

1) Определяете раздел финансов, который анализируется в поставленной задаче.

2) Определяете характер экономических отношений и субъектов, принимающих участие в данных отношениях (в том числе, государство).

3) Определяете этапы, порядок и направление движение денег и иных финансовых активов.

4) Осуществляете непосредственно расчеты, проводите анализ и формируете предложения по оптимизации деятельности.

5) Проводите проверку полученных результатов в аналитическом (правильность финансовых вычислений) и логическом (корректность анализа данных экономических отношений, их соответствие сформулированной проблеме) контекстах.

**Задача 1.** Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента рентабельности по затратам для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением.

Чистая прибыль фирмы увеличилась с 128 тыс. долл. до 162 тыс. долл. во втором периоде. Операционные затраты составили 614 тыс. долл. в первом периоде и 733 тыс. долл. во втором. Среднеотраслевое значение коэффициента увеличилось с 0,31 до 0,34 для второго периода.

Определим значение коэффициента рентабельность по затратам для первого периода: ROCS1п = 128 / 614 = 0,2084. Определим значение коэффициента рентабельности по затратам для второго периода: ROCS2п = 162 / 733 = 0,2210.

В первом периоде коэффициент рентабельность по затратам был немного больше среднеотраслевого: 0,2084/0,31 - 1 = - 0,327741 или меньше на 32,77%. И во втором периоде коэффициент рентабельности по затратам был немного больше среднеотраслевого: 0,2210/0,34 - 1 = - 0,35 или меньше на 35,0%.

Ответ. В целом, значение коэффициента рентабельности по затратам ухудшилось и заметно ниже среднеотраслевого показателя, что говорит о неэффективном использовании затрат при производстве и продаже продукции.

**Задача 2.** Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента автономии для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением.

Сумма всех активов предприятия в первом периоде составила 1296 тыс. долл., во втором периоде увеличилась до 1322 тыс. долл. Объем собственного капитала фирмы уменьшился с 560 тыс. долл. до 532 тыс. долл. Среднеотраслевое значение показателя не изменилось и равнялось 0,56.

Определим значение коэффициента автономии для первого периода:

EtTA1п = 560 / 1296 = 0,432.

Определим значение коэффициента автономии для второго периода:

EtTA2п = 532 / 1322 = 0,402.

В первом периоде коэффициент автономии был меньше среднеотраслевого:

0,432 / 0,56 -1= 0,771-1 = - 0,229 или меньше на 22,9%.

Во втором периоде коэффициент автономии был немного больше среднеотраслевого:

0,402 / 0,56 -1 = - 0,282 или меньше на 28,2%.

Ответ. В целом, значение коэффициента автономии меньше среднеотраслевого и значение во втором периоде ухудшилось, что говорит о повышении риска невозвращения инвестированных средств для кредиторов.

**Задача 3.** Plastic Detroit Inc. и Alabama Plastic Company идентичны во всем, кроме структуры капитала. У Plastic Detroit Inc. имеется 55% собственного капитала, остальные средства взяты в кредит. У Alabama Plastic Company только 25% относится к собственному капиталу. Процентная ставка для заемных средств равняется 12,5% и одинакова для обеих компаний. Вы имеете по 1% акций каждой из компаний.

Сколько Вы получите дохода на акции в каждой компании, если чистая прибыль составила 420 тыс. долл. и уровень капитализации равен 17,4%? Какая рентабельность собственного капитала у компаний?

Сделаем расчет для Plastic Detroit Inc.

Определим общую стоимость компании: 420 / 0,174 = 2414 тыс. долл.

Определим стоимость обязательств: 2414 \* 0,55 = 1328 тыс. долл.

Определим стоимость акций: 2414 \* 0,45 = 1086 тыс. долл.

Найдем объем средств распределяемых среди акционеров: 420 - 1328 \* 0,125 = 254 тыс. долл. Рассчитаем доход владельца 1% пакета акций: 0,01 \* 254 = 2,54 тыс. долл.

Вычислим значение коэффициента рентабельности собственного капитала:

254 / 1086 = 0,234 или 23,4%.

Аналогично рассчитаем для Alabama Plastic Company.

Определим общую стоимость компании: 420 / 0,174 = 2414 тыс. долл.

Определим стоимость обязательств: 2414 \* 0,25 = 603 тыс. долл.

Определим стоимость акций: 2414 \* 0,75 = 1810 тыс. долл.

Найдем объем средств распределяемых среди акционеров: 420 - 603 \* 0,125 = 330 тыс. долл. Рассчитаем доход владельца 1% пакета акций: 0,01 \* 330 = 3,3 тыс. долл.

Вычислим значение коэффициента рентабельности собственного капитала:

330 / 1810 = 0,182 или 18,2%.

Ответ. У Plastic Detroit Inc. выше уровень дохода на собственный капитал за счет использования более дешевых заемных средств

**Задача 4.** Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента оборачиваемости активов для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением.

Сумма всех активов предприятия в первом периоде составила 1296 тыс. долл., во втором периоде увеличилась до 1322 тыс. долл. Выручка от продаж составила 869 тыс. долл. в первом периоде и 992 тыс. долл. во втором. Среднеотраслевое значение показателя уменьшилось с 0,81 до 076 во втором периоде.

Определим значение коэффициента оборачиваемости активов для первого периода:

DTTA1п = 869 / 1296 = 0,671.

Определим значение коэффициента оборачиваемости активов для второго периода:

DTTA1п = 992 / 1322 = 0,750.

В первом периоде коэффициент оборачиваемости активов был меньше среднеотраслевого: 0,671 / 0,81 -1= - 0,172 или меньше на 17,2%.

Во втором периоде коэффициент оборачиваемости активов был чуть меньше среднеотраслевого: 0,75 / 0,76 -1 = - 0,013 или меньше на 1,3%.

Ответ. В целом, значение коэффициента оборачиваемости активов было меньше среднеотраслевого в первом периоде, что говорит о больших затратах материальных активов на доллар выручки. Но во втором периоде за счет ускорения оборачиваемости активов фирмы и уменьшения среднеотраслевого показателя значение коэффициента стало соответствовать нормативному.

**Задача 5.** Для анализа финансового состояния фирмы "New Jersey motors" необходимо рассчитать значения коэффициента текущей ликвидности для двух периодов и сравнить со среднеотраслевым значением. Оборотные активы фирмы в первом периоде были равны 381 тыс. долл., во втором периоде увеличились до 421 тыс. долл. Краткосрочные обязательства уменьшились с 220 тыс. долл. до 199 тыс. долл. во втором периоде. Среднеотраслевое значение коэффициента уменьшилось с 2,12 до 1,99 для второго периода.

Определим значение коэффициента текущей ликвидности для первого периода:

CR1п = 381 / 220 = 1,73.

Определим значение коэффициента текущей ликвидности для второго периода:

CR2п = 421 / 199 = 2,12.

В первом периоде коэффициент текущей ликвидности был меньше среднеотраслевого: 1,73 / 2,12 -1= 0,816-1 = -0,184 или меньше на 18,4%.

Во втором периоде коэффициент текущей ликвидности был немного больше среднеотраслевого: 2,12 / 1,99 -1 = +0,065 или больше на 6,5%.

Ответ. В целом, значение коэффициента текущей ликвидности улучшилось и соответствует среднеотраслевому показателю.

**Задача 6**. Менеджменту коммерческой организации, являющейся субъектом малого предпринимательства и планирующей перейти на упрощенную систему налогообложения, надлежит оценить экономическую целесообразность такого шага, имея в виду, прежде всего, что партнеры по бизнесу в новой ситуации не смогут получать вычеты по НДС. В таблице приведены исходные данные для расчетов и формирования результатов финансово-хозяйственной деятельности организации, необходимых для сравнительного анализ налоговых изъятий в условиях применения общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения, предусматривающей выбор объекта налогообложения – доходы (Д) либо доходы, уменьшенные на величину расходов (Д – Р).

Математически можно рассчитать соотношение доходов и расходов, при котором независимо от выбора объекта размер единого налога будет одинаковым. Если Р ≥ 60%Д (или Р 0,6Д), при объекте (Д – Р) налоговые изъятия составят (Д – 0,6Д) 15% = 6%, что равноценно налоговому изъятию 6% при объекте Д (это оценка в первом приближении, ибо не учитывает возможность дополнительного уменьшения налогового изъятия на величину обязательных взносов по пенсионному страхованию в соответствии с п. 3, ст. 346.21 НК РФ).

Априори можно утверждать, что если у коммерческой организации расходы превышают 60% от величины доходов, то более выгоден объект налогообложения в виде Д – Р. Однако для принятия окончательного решения – "переходить" или "не переходить" – необходимо провести дополнительные расчеты. Сравнительный анализ общей величины налоговых изъятий, приведенных по строке 18 таблицы по итогам 9 месяцев 2016 г., показывает, что сумма налоговых платежей обеспечивается в случае применения доходов в качестве объекта налогообложения – 1681 тыс. руб. Следовательно, целесообразность перехода к упрощенной системе налогообложения очевидна. При этом выбор доходов в качестве объекта налогообложения наиболее предпочтителен, поскольку обеспечивает налоговую экономию по сравнению с другим объектом в размере 171,5 тыс. руб., что на 10,2% меньше.

Показатели для сравнительного анализа и оценки целесообразности перехода организации на упрощенную систему налогообложения (9месяцев 2016 г., тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Общий режим налогообло-жения | Упрощенная система с объектом налогообложения | |
| Д | Д - Р |
| 1  1а  1б | Доходы от реализации товаров  в том числе НДС (18%)  выручка (нетто) без НДС | 17 700  2700  15000 | 17 700  -  - | 17 700  -  - |
| 2  2а | Материальные затраты,  в том числе НДС (18%) | 5 900  900 | 5 900  900 | 5 900  900 |
| 3 | Расходы на оплату труда | 5 000 | 5 000 | 5 000 |
| 4  4а | Страховые взносы (30%) в том числе  взносы на обязательное пенсионное страхование | 1 500  1 100 | 1 000  1 000 | 1000  1000 |
| 5 | Взносы в ФСС по страхованию от несчастных случаев и профзаболеваний (2%)\* | 100 | 100 | 100 |
| 6 | Амортизация | 40 | 40 | 40 |
| 7 | Транспортный налог | 10 | 10 | 10 |
| 8 | Земельный налог | 40 | 40 | 40 |
| 9 | Налог на имущество организаций | 50 | - | - |
| 10 | Прочие расходы | 160 | 160 | 160 |
| 11  11а  11б  11в | Расходы на производство и реализацию товаров:  для гр. 1 = (2 – 2а + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + + 8 + 9 + 10)  для гр. 2 – не рассчитываются  для гр. 3 = (2 + 3 + 4а + 5 + 6 + 7 + 8 + 10) | 11 900 | - | 12 350 |
| 12 | НДС для вынесения в бюджет (1а-2а) | 1 800 | - | - |
| 13  13а  13б  13в | Объект налогообложения:  налоговая база для гр. 1 = 1б – 11  объект для гр. 2 = стр. 1  объект для гр. 3 = (1 – 11в) | 3 100 | 17 700 | 5 350 |
| 14 | Ставка налога , % | 20 | 6 | 15 |
| 15 | Сумма налога (13 х 14) | 620 | 1 062 | 802,5 |
| 16 | Вычет из суммы налогового изъятия суммы уплаченных страховых взносов\*\* | - | 531 | - |
| 17 | Сумма налогового изъятия (15 – 16) | 620 | 531 | 802,5 |
| 18  18а  18б  18в | Общая сумма налогового изъятия:  для гр. 1 = (4 + 7 + 8 + 9 + 12 + 17)  для гр. 2 = (4а + 7 + 8 + 17)  для гр. 3 = (4а + 7 + 8 + 17) | 4 020 | 1681 | 1852,5 |
| 19 | Минимальный налог (1% от суммы по стр. 1 только для сравнения с суммой налогового изъятия по гр. 3 стр. 17) |  |  | 177 |

\*\* Взносы по стр. 4а уменьшают сумму налогового изъятия (стр. 15) не более чем на 50% (п. 3 ст. 346.21 НК РФ).