Санкт-Петербургская академия управления и экономики

Петрозаводский филиал

Факультет экономики и финансов

Кафедра «Финансы и кредит»

Контрольная работа

По дисциплине: **Финансы**

 На тему: ---

 Вариант № 7

Выполнил студент 4 курса,

заочного отделения

группа 12-053338/4-2

направление «Бухгалтерский учет,
анализ и аудит»

Кондратьева Елена Владимировна

Руководитель:

 Рабогошвили Панна Семеновна,

 к.э.н.

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись преподавателя\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Петрозаводск

2010 г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Вопрос 1. Исторический характер финансов 3

Вопрос 7. Роль государственного бюджета в социально-экономическом развитии общества 8

Вопрос 13. Определение эффективности инвестиций на основе нормы рентабельности проекта 10

Вопрос 20. Особености действующей российской налоговой системы 12

Задача №7 19

Список использованной литературы 21

Вопрос 1. ИСТОРИЧЕСКИЙ ХАРАКТЕР ФИНАНСОВ

Как историческая категория финансы являются продуктом цивилизации. Они возникают с появлением торговли и как производное от торговли. Разделение труда и расчленение первобытного общества на отдельные классы привело к разложению родового строя и замене его государством. Домашняя утварь и стада животных из родовой (семейной) собственности переходят в частную собственность и становятся предметом обмена, т. е. превращаются в товар. Появляются деньги как знак обмена. Большую роль в обществе стали играть те, у кого много денег, что способствовало появлению купцов и капитала. Развитие процесса купли-продажи товара за деньги вызвало появление денежных займов и обменных пунктов (лавка менялы), и вместе с ними появляются процент, ростовщичество и банки. Государству для выполнения своих функций требуются денежные ресурсы, которые формируются в добровольной, а еще больше в принудительной форме с помощью сборов и налогов. Все это способствовало созданию финансов и финансовой системы государства, причем сначала появляются финансы граждан и на их основе возникают финансы государства как общественного института.

В докапиталистических формациях большая часть потребностей государства удовлетворялась путем установления различного рода натуральных повинностей и сборов. Денежное хозяйство в тот период было развито только в армии. Главными расходами рабовладельческих и феодальных государств были затраты на ведение войн, содержание двора монарха, государственного аппарата; строительство общественных сооружений (храмов, каналов для оросительных систем, портов, дорог, водопроводов). Главными доходами являлись: поступления от государственного имущества (доменов) и регалий (монопольного права монарха на отдельные промыслы и торговлю определенными товарами); военная добыча, дань с покоренных народов; натуральные и денежные сборы и повинности, пошлины, займы.

С разложением феодализма и постепенным развитием в его недрах капиталистического способа производства все большее значение стали приобретать денежные доходы и расходы государства; доля натуральных сборов и повинностей резко сократилась.

На ранних стадиях развития государства не существовало разграничения между ресурсами государства и ресурсами его главы: монархи распоряжались средствами страны как своей собственностью. С выделением государственной казны и полным отделением ее от собственности монарха (16-17 вв.) возникают понятия государственных финансов, государственного бюджета, государственного кредита.

Государственные финансы послужили мощным рычагом первоначального накопления капитала, происходившего в 16-18 вв. Из колониальных стран в метрополии притекали огромные богатства, которые в любой момент могли быть использованы в качестве капитала. Государственные займы и налоги широко использовались в производительных целях для создания первых капиталистических предприятий. Важная роль в создании первоначальных капиталов принадлежала системе протекционизма, которая позволяла первым капиталистам устанавливать на производимые промышленные изделия высокие цены, получать высокие прибыли, которые в значительной части направлялись на расширение производства.

В условиях капитализма, когда товарно-денежные отношения приобретают всеохватывающий характер, финансы выражают экономические отношения в связи с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств в процессе распределения и перераспределения национального дохода.

Основные средства капиталистических государств стали концентрироваться в государственном бюджете.

Для государственных финансов капиталистических стран характерен быстрый рост расходов, что обусловлено прежде всего усилением милитаризации экономики. В конце 19 в. почти во всех капиталистических странах затраты государства на военные цели, погашение государственного долга и процентов по нему составляли свыше 2/3 всех государственных расходов. Крупные средства направлялись также на содержание государственного аппарата — парламента, министерств, ведомств, полиции, тюрем и др. Затраты на просвещение, здравоохранение были крайне невелики. Основным источником доходов государства были налоги, преимущественно косвенные.

Двадцатый век характеризуется мощным развитием производительных сил, образованием монополистических объединений, слиянием государства с монополиями, расширением функций капиталистических государств. Государство не только обеспечивало обороноспособность страны, охрану частной собственности на средства производства, свободу предпринимательства и правопорядок, но и стало участвовать в процессе производства, распределения и использования общественного продукта.

Каковы предпосылки возникновения финансов? Почему только в средние века возникли данное явление и термин, отражающий его. Ведь человечество задолго до этого имело деньги, товарно-денежные отношения, государственное устройство.

*Первая предпосылка*. Именно в Центральной Европе в результате первых буржуазных революций хотя и сохранились монархические режимы, но власть монархов была, значительно урезана и самое главное произошло отторжение главы государства (монарха) от казны. Возник общегосударственный фонд денежных средств - бюджет, которым глава государства не мог единолично пользоваться.

*Вторая предпосылка.* Формирование и использование бюджета стало носить системный характер, т. е. возникли системы; государственных. доходов и расходов, с, определенным составом, структурой и законодательным закреплением. Примечательно, что основные группы - расходной части бюджета практически не изменялись, в течение многих столетий. Уже тогда были обозначены четыре направления расходов: на военные цели, управление, экономику, социальные нужды. Интересен и тот факт, что практически до сих пор неизменной (11—13%) остается доля расходов на управление в бюджетах разных стран в различные периоды.

*Третья предпосылка.* Налоги в денежной, форме приобрели преимущественный характер, тогда как ранее доходы государства формировались главным образом за счет натуральных податей и трудовых повинностей.

Таким образом, только на данном этапе развития государственности и денежных отношений стало возможным распределение созданного продукта в стоимостном выражении. Распределительные отношения — часть экономических отношений в обществе, и финансы, будучи выражением этой объективно существующей сферы экономических отношений, являются экономической категорией. Они имеют ярко выраженное специфическое общественное назначение — формирование и использование денежных фондов государства посредством особых форм движения стоимости. Финансы вместе с тем и историческая категория, так как они имеют стадии возникновения, развития, т. е. изменяются во времени.

Можно выделить два основных этапа развития финансов. Первый этап — неразвитая форма финансов. Она характеризуется непроизводительным характером финансов; т. е. основная масса денежных средств (2/3 бюджета) расходовалась на военные цели и практически не оказывала воздействия на экономику. Второй характерной чертой этого периода была узость финансовой системы, так как она состояла из одного звена — бюджетного, и количество финансовых отношений было ограничено. Все они были связаны сформированием и использованием бюджета. По мере развития товарно-денежных отношений, государственности возникала необходимость в новых общегосударственных фондах денежных средств и соответственно новых группах денежных отношений по поводу их формирования и использования.

В настоящее время повсеместно, независимо от политического и экономического устройства того или иного государства, финансы вступили в новую стадию своего развития. Это обусловлено многозвенностью финансовых систем, высокой степенью воздействия на экономику большим разнообразием финансовых отношений. На этой стадии финансы становятся одним, из важнейших орудий косвенного воздействия на отношения общественного воспроизводства: воспроизводства материальных благ, рабочей силы и производственных отношений[[1]](#footnote-1).

Вопрос 7. РОЛЬ ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА В СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОМ РАЗВИТИИ ОБЩЕСТВА

Бюджет необходим всем государствам для реализации их политических и социальных функций. С помощью бюджета осуществляется главная задача фактического сопоставления потребностей государства и средств для их удовлетворения. В современных условиях государство, помимо содержания всех ветвей власти, органов управления, правопорядка и внешней обороны, влияет также и на важные экономические исоциальные процессы. При помощи бюджета решаются вопросы финансового регулирования как на макроуровне в масштабах всей страны, всего хозяйства, так и в отдельных регионах и на уровне местного самоуправления.

В государственном бюджете концентрируется часть национального дохода, которая затем перераспределяется, что позволяет осуществлять государственное регулирование экономики и обеспечивать проведение необходимой социальной политики. Бюджет является формой образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.

Ввиду особой важности бюджета для всех сфер общественной жизни его составление, утверждение и выполнение происходят на основе законов, устанавливаемых представительной властью, и сам принятый бюджет также является законом.

Экономическое значение бюджета заключается в том, что он формирует значительную часть спроса на конечный продукт, за счет его средств формируется заметная доля доходов населения, приобретаются крупные объемы продукции, увеличиваются государственные материальные резервы и в некоторых случаях осуществляются капитальные вложения. В рамках бюджета предоставляются субсидии, гарантии, дотации, кредиты с целью поддержки определенных предприятий, оказывается помощь другим странам. Через государственный бюджет проходит финансирование научных учреждений, осуществляющих фундаментальные научные исследования, которые, в свою очередь, являются основой для развития прикладной науки и создания новой техники. Направляя через бюджет необходимые средства в наиболее перспективные отрасли науки, государство тем самым обеспечивает развитие производительных сил страны. В рамках бюджета формируется и обслуживается государственный долг. Все это позволяет координировать экономическую жизнь государства, рационально размещать денежные и материальные ресурсы, способствует техническому прогрессу и усиливает экономический потенциал государства.

Через бюджет проходят значительные финансовые потоки, он непосредственно влияет на формирование важнейших экономических и финансовых показателей: объем производства, инвестиций, реальных доходов, уровень безработицы, величина денежной массы, уровень процента, валютный курс.

Государственный бюджет, являясь основным планом государства, дает органам власти реальную экономическую возможность осуществления властных полномочий. Бюджет отражает размеры необходимых государству финансовых ресурсов и определяет тем самым налоговую политику в стране. Бюджет фиксирует конкретные направления расходования средств, перераспределения национального дохода и внутреннего валового продукта, что позволяет ему выступать в качестве эффективного регулятора экономики и социальных процессов в стране[[2]](#footnote-2).

Вопрос 13. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИНВЕСТИЦИЙ НА ОСНОВЕ НОРМЫ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОЕКТА

Международная практика оценки эффективности инвестиций существенно базируется на концепции временной стоимости денег и основана на следующих принципах:

1. Оценка эффективности использования инвестируемого капитала производится путем сопоставления денежного потока (cash flow), который формируется в процессе реализации инвестиционного проекта и исходной инвестиции. Проект признается эффективным, если обеспечивается возврат исходной суммы инвестиций и требуемая доходность для инвесторов, предоставивших капитал.
2. Инвестируемый капитал равно как и денежный поток приводится к настоящему времени или к определенному расчетному году (который как правило предшествует началу реализации проекта).
3. Процесс дисконтирования капитальных вложений и денежных потоков производится по различным ставкам дисконта, которые определяются в зависимости от особенностей инвестиционных проектов. При определении ставки дисконта учитываются структура инвестиций и стоимость отдельных составляющих капитала.

Суть всех методов оценки базируется на следующей простой схеме: Исходные инвестиции при реализации какого-либо проекта генерируют денежный поток *CF1, CF2, ... , CFn*. Инвестиции признаются эффективными, если этот поток достаточен для:

* возврата исходной суммы капитальных вложений и
* обеспечения требуемой отдачи на вложенный капитал.

Наиболее распространены следующие показатели эффективности капитальных вложений:

* дисконтированный срок окупаемости (DPB),
* чистое современное значение инвестиционного проекта (NPV),
* ***внутренняя норма прибыльности*** (доходности, рентабельности) (IRR).

По определению, внутренняя норма прибыльности (иногда говорят доходности) **(**IRR) - это такое значение показателя дисконта, при котором современное значение инвестиции равно современному значению потоков денежных средств за счет инвестиций, или значение показателя дисконта, при котором обеспечивается нулевое значение чистого настоящего значения инвестиционных вложений[[3]](#footnote-3).

Экономический смысл внутренней нормы прибыльности состоит в том, что это такая норма доходности инвестиций, при которой предприятию одинаково эффективно инвестировать свой капитал под IRR процентов в какие-либо финансовые инструменты или произвести реальные инвестиции, которые генерируют денежный поток, каждый элемент которого в свою очередь инвестируется по IRR процентов.

Математическое определение внутренней нормы прибыльности предполагает решение следующего уравнения

где: *Cfj* - входной денежный поток в j-ый период,
*INV* - значение инвестиции.

Решая это уравнение, находим значение *IRR.* Схема принятия решения на основе метода внутренней нормы прибыльности имеет вид:

* если значение IRR выше или равно стоимости капитала, то проект принимается;
* если значение IRR меньше стоимости капитала, то проект отклоняется.

Таким образом, IRR является как бы “барьерным показателем”: если стоимость капитала выше значения IRR, то “мощности” проекта недостаточно, чтобы обеспечить необходимый возврат и отдачу денег, и следовательно проект следует отклонить.

В общем случае уравнение для определения IRR не может быть решено в конечном виде, хотя существуют ряд частных случаев, когда это возможно[[4]](#footnote-4).

Вопрос 20. ОСОБЕНОСТИ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ РОССИЙСКОЙ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ

***Особенности налогообложения физических лиц в Российской Федерации***

Как известно, в основу современной мировой налоговой системы положены принципы налогообложения, разработанные основоположником классической политической экономии шотландским экономистом А. Смитом, который еще в 1776 г. в своем труде "Исследование о природе и причинах богатства народов" впервые сформулировал четыре основных правила налогообложения. Дополненные немецким экономистом А. Вагнером, эти правила были уточнены в XX веке с учетом реалий экономической и финансовой теории и практики. В настоящее время принципы налогообложения сформированы в определенную систему, сочетающую в себе интересы, как государства, так и налогоплательщиков.

Соблюдение основополагающих принципов налогообложения провозглашено и подтверждено при построении российской налоговой системы. Отдельные из них достаточно четко изложены в Налоговом кодексе РФ. В частности, в ст. 3 прямо указывается, что налоги и сборы должны иметь экономическое обоснование и не могут быть произвольными, а при их установлении должна учитываться фактическая способность налогоплательщика к уплате налога[[5]](#footnote-5). Вместе с тем, к сожалению, в числе обозначенных в НК РФ принципов налогообложения отсутствует один из основополагающих, сформулированный еще А. Смитом, - принцип равенства и справедливости, согласно которому распределение налогового бремени должно быть равным и каждый налогоплательщик должен вносить справедливую долю в государственную казну. Все юридические и физические лица должны принимать материальное участие в финансировании потребностей государства соизмеримо доходам, получаемым ими под покровительством и при поддержке государства.

Отсутствие данного принципа в НК РФ ни в коей мере не должно означать, что он не должен учитываться при формировании налоговой системы. Принципы налогообложения существуют объективно и не могут быть отменены или видоизменены по воле законодателей. Между тем в строящейся и близкой к завершению российской налоговой системе делается попытка абстрагироваться от данной объективной реальности, игнорируя отдельные важнейшие принципы налогообложения. Это проявляется и в действующих главах Кодекса, посвященных налогам, взимаемым с физических лиц.

В российской налоговой системе, как и в системах большинства других стран, число таких налогов ограничено. Самые массовые из них - это налоги на доходы физических лиц, на имущество физических лиц, транспортный и земельный. Эти налоги уплачиваются большинством населения страны, поэтому к установлению их основных элементов следует подходить особенно взвешенно, не допуская чрезмерного налогового гнета и обеспечивая соблюдение принципа равенства и справедливости.

Из четырех указанных выше налогов фактически по трем установлены прогрессивные ставки налогообложения. По налогу на имущество физических лиц ставка налога колеблется от 0,1 до 2% к суммарной инвентаризационной стоимости недвижимого имущества. При этом применяется самая жесткая, так называемая простая, прогрессия: размер ставки увеличивается в зависимости от роста в целом объекта налогообложения. С введением в качестве налоговой базы рыночной стоимости имущества дифференциация в размерах уплачиваемого налога еще более возрастет.

В настоящее время разрабатывается проект последней главы Налогового кодекса, посвященной налогообложению имущества физических лиц. При этом наряду с введением в качестве налоговой базы рыночной стоимости имущества граждан в экономической литературе все чаще высказываются предложения о целесообразности введения повышенных на порядок ставок налогов для особо дорогого жилья, для обладателей более чем одного объекта недвижимости и т.д. и т.п.

В транспортном налоге, как и при налогообложении недвижимого имущества, применяется простая прогрессия: наиболее мощные и, соответственно, более дорогие марки легковых автомобилей облагаются по более высоким налоговым ставкам.

Исходя из установленных в настоящее время ставок и налоговой базы, земельный налог тоже можно условно отнести к налогу, уплачиваемому по прогрессивной шкале налогообложения. Как известно, ставка по данному налогу установлена в зависимости от кадастровой оценки земли. Таким образом, чем выше качество земельного участка, тем большая сумма налога с него уплачивается и тем выше фактическая ставка налога с единицы земельного участка.

Подобное положение законодательства в части установления прогрессивного налогообложения с определенной оговоркой можно признать соответствующим принципу социальной справедливости. Вместе с тем в налогообложении указанных объектов в части соблюдения принципа равенства и справедливости имеются и отдельные вопросы. Обладатель дорогого жилья или автомобиля не обязательно может получать стабильный высокий доход. Значительное количество людей получили в свое время от государства дорогие по нынешним временам квартиры, кто-то владеет элитным жильем, или дорогим автомобилем, или престижным земельным участком, доставшимся по наследству. Построив элитное жилье или купив автомобиль престижной марки, их обладатель к определенному времени может потерять свой бизнес или по другой причине лишиться постоянного значительного дохода.

Как представляется, из четырех массовых уплачиваемых гражданами налогов именно земельный налог, налог на имущество и транспортный менее всего подходят на роль регулятора и перераспределителя доходов физических лиц. Для выполнения этой функции более всего подходит налог на доходы физических лиц, который занимает особое положение в ряду налогов, уплачиваемых гражданами. Он, пожалуй, самый массовый налог из всех известных в мировой практике, и объектом его обложения является получаемый физическими лицами доход. Именно размер дохода, а не наличие дорогого жилья или автомобиля характеризует способность гражданина платить определенный уровень налога, а также степень его благосостояния. Как известно, именно способность налогоплательщика платить налоги является одним из основных принципов налогообложения. В этих условиях не совсем логичным выглядит нынешняя плоская шкала налогообложения доходов физических лиц.

***Принципы определения и контроля цен для целей налогообложения в Российской Федерации***

Как отмечается в Основных направлениях налоговой политики в Российской Федерации на 2008 - 2010 годы, в нашей стране в целом закончено формирование основ современной налоговой системы государства с рыночной экономикой. Но вместе с тем там же указывается на наличие специфических для переходного этапа российской экономики проблем, среди которых - недостаточный уровень развития базовых институтов[[6]](#footnote-6).

Сказанное в полной мере относится к такому институту, как "принципы определения и контроля цен, применяемых для целей налогообложения".

Пути решения проблемы ценообразования и взаимозависимости в налогообложении дискутируются уже не один год. В результате в 2006 г. был избран вариант, предполагающий обсуждение этой темы вне рамок комплексной "модернизации" общей части НК РФ. Поэтому вопросы ценообразования и взаимозависимости в налогообложении не стали рассматриваться при подготовке законопроекта, посвященного совершенствованию налогового администрирования[[7]](#footnote-7). Это объяснялось недостаточной проработанностью рассматриваемых вопросов и неготовностью уполномоченных органов и профессионального сообщества обсуждать их в рамках общего совершенствования налогового администрирования, что представляется совершенно правильным.

На основании ст. 322 Таможенного кодекса РФ налоговой базой для целей исчисления таможенных пошлин и налогов являются таможенная стоимость товаров либо их количество[[8]](#footnote-8). Таким образом, для целей налогообложения таможенными платежами товаров, перемещаемых через таможенную границу, применяется показатель "таможенная стоимость товаров". Таможенные органы в целях решения задачи поступления в федеральный бюджет таможенных платежей часто настаивают на максимальной величине таможенной стоимости.

Поскольку при обсуждении вопросов трансфертного ценообразования особое внимание обращалось на проблему "увода" налоговой базы за рубеж, есть опасение, что в данном случае разные государственные органы пытаются решать различные задачи, причем диаметрально противоположные: ведь в случае с группой компаний завышение таможенной стоимости ввозимых товаров часто может способствовать "уводу" налоговой базы по налогу на прибыль за рубеж.

К сожалению, вопрос о том, какие "публичные" интересы важнее - бюджетные поступления таможенных платежей или формирование в России центров прибыли групп компаний, пока даже не ставится.

Также отмечается необходимость более корректного установления взаимозависимости, совершенствования ее критериев и нежелательность сложившейся ситуации, когда по решению суда любые лица могут быть признаны взаимозависимыми.

Однако если акцент все же будет сделан на внешнеторговых сделках, среди которых значительную часть занимает внешняя торговля товарами, решение проблемы подходов к установлению взаимозависимости следует увязывать с подходами, выработанными в последние годы в Законе РФ
"О таможенном тарифе"[[9]](#footnote-9)

Поскольку в ст. 20 НК РФ нет ссылки на то, что ее положения распространяются на таможенные платежи, участники ВЭД при определении таможенной стоимости должны руководствоваться указанными выше положениями таможенного законодательства, которыми установлены особые подходы не только к ценообразованию, но и взаимозависимости.

Критерии взаимосвязанности (фактически синоним взаимозависимости), перечисленные в пп. 2 п. 1 ст. 5 Закона РФ "О таможенном тарифе[[10]](#footnote-10)", свидетельствуют о том, что к уточнению ст. 20 НК РФ следует подходить с максимальной осторожностью. Иначе решения, принимаемые как нейтральные и основанные на международном опыте, могут привести к тому, что в целях определения налоговой базы взаимосвязанными (взаимозависимыми) лицами будут признаваться многие деловые партеры. Например, в настоящее время в сфере обложения внешней торговли таможенными платежами у участников ВЭД, признанных взаимосвязанными с зарубежными партнерами, возникают проблемы при попытке определения таможенной стоимости по сделкам с ввозимыми товарами. В этом случае таможенные органы нередко настаивают на использовании так называемого резервного метода, который основан на справочной информации, часто не соответствующей реальным ценам конкретных сделок.

За рубежом же не сформулированный пока в России вопрос увязки проблем трансфертного ценообразования и таможенной стоимости активно обсуждается. Так, Всемирная таможенная организация (WCO) и ОЭСР провели конференцию "Таможня и операции групп компаний: возможность совмещения проблем таможенной стоимости и трансфертного ценообразования", где рассматривались вопросы определения величины таможенных пошлин при трансфертном ценообразовании.

Высказываются мнения, что предлагаемые методы определения цен следует рассматривать в контексте готовности участников правоприменительной практики применять их в своей работе, ведь для этого могут потребоваться специалисты совершенно уникальной квалификации.

Эти опасения, к сожалению, подтверждаются тем, что в сфере налогообложения внешней торговли из методов определения таможенной стоимости, основанных на ст. 7 Генерального соглашения по тарифам и торговле, главным образом применяются первый (по цене сделки) и шестой (резервный) методы. Остальные методы, хотя и соответствуют подходам ГАТТ/ВТО, большого распространения в российской практике пока не получили. Это говорит о том, что, хотя в законодательство и введены современные, основанные на международных соглашениях нормы, споры между налогоплательщиками и администрирующими органами продолжают сводиться к выбору между ценой, заявляемой налогоплательщиком, и ценой, которую считает "правильной" администрирующий орган.

Несмотря на техническую возможность подготовки различных методик определения цен, основная проблема определения таких цен во многом связана с неразвитостью рынков: рыночная цена - не та, которую рассчитывают, а та, по которой торгуют. Тема неразвитости, а иногда и отсутствия рынков очень актуальна не только в рамках обсуждения проблемы трансфертного ценообразования, но и, например, налогообложения имущества граждан[[11]](#footnote-11).

ЗАДАЧА №7

**Условие задачи:**

Предприятие имеет следующие балансовые данные на конец отчетного периода:

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| Статьи баланса | тыс. руб. | Статьи баланса | тыс. руб. |
| 1. Оборотные активы | 2000 | 1. Краткосрочные обязательства | 1000 |
| В том числе: |  | В том числе: |  |
| а) запасы,в том числе:расходы будущих периодов | 120023 | а) займы и кредиты | 300 |
| б) дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 12 мес. | 200 | б) кредиторская задолженность | 600 |
| в) дебиторская задолженность со сроком погашения в течение 12 месяцев | 400 | в) доходы будущих периодов | 100 |
| г) НДС по приобретенным ценностям | 50 |  |  |
| д) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 150 |  |  |

Инвентаризация балансовых запасов показала, что из их стоимости неликвидны запасы на сумму 300 тыс. руб., а остальные запасы могут быть проданы в целом за 700 тыс. руб.

В составе дебиторской задолженности со сроком погашения в течение 12 месяцев практически безнадежная, но не списанная с баланса, составляет 90 тыс. руб.

Представить уточненный баланс и рассчитать реальный коэффициент текущей ликвидности.

**Решение**:

Балансовые ликвидные запасы = Балансовые запасы – Неликвидные запасы = 1200-300=900 руб.

Реальные ликвидные запасы = 700 руб.

Реальная дебиторская задолженность до года 400-90=310 руб

РКТЛ=1410/1000=1,41

Уточненный баланс:

|  |  |
| --- | --- |
| Актив | Пассив |
| Статьи баланса | тыс. руб. | Статьи баланса | тыс. руб. |
| 1. Оборотные активы | 1410 | 1. Краткосрочные обязательства | 1000 |
| В том числе: |  | В том числе: |  |
| а) запасы,в том числе:расходы будущих периодов | 70023 | а) займы и кредиты | 300 |
| б) дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 12 мес. | 200 | б) кредиторская задолженность | 600 |
| в) дебиторская задолженность со сроком погашения в течение 12 месяцев | 310 | в) доходы будущих периодов | 100 |
| г) НДС по приобретенным ценностям | 50 |  |  |
| д) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 150 |  |  |

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс Российской Федерации 4.1 от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ в ред. федерального закона от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ // Российская газета. - 1998. - № 148-149; 2008 - № 243.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации 4.2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ в ред. федерального закона от 30.12.2008 г. № 323-ФЗ // Парламентская газета. - 2000. - № 151-152; 2009 - № 4.
3. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 г. № 61-ФЗ в ред. федерального закона от 28.11.2009 № 290-ФЗ // Российская газета. - 2003. - № 106; 2009. - № 299.
4. Федеральный закон от 27.07.2006 N 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую налогового кодекса российской федерации и в отдельные законодательные акты российской федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» от 27.27.2006 г. в ред. федерального закона от 24.07.2009 г. № 213-ФЗ // Парламентская газета. - 2006. -
№ 126-127.
5. Закон Российской Федерации «О таможенном тарифе» от 21.05.1993 г. № 5003-1 в ред. федерального закона от 28.06.2009 г. № 125-ФЗ // Российская газета. - 1993. - № 107; 2009. - № 165.
6. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ / В.В. Бочаров. - Спб.: Питер, 2007. - 245 с.
7. Ковалев В.В. Финансы / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2007. - 180 с.
8. Кудина М.В. Финансовый менеджмент / М.В. Кудина. - М.: Форум-Инфра-М, 2004. - 200 с.
9. Леонтьев В.Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие. / В.Е. Леонтьев, Н.П. Радковская. - Спб.: ИВЭСЭП: Знание, 2004.
- 114 с.
10. Моляков Д.С. Теория финансов предприятий / Д.С. Моляков,
Е.И. Шохин. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 260 с.
11. Пепелаев В.В. Основные направления налоговой политики
в Российской Федерации на 2008 - 2010 год / В.В. Пепелаев // Налоговед. - 2007. - № 10.
12. Пушкарева В.М. История мировой и русской финансовой науки
и политики / В.М. Пушкарева. - М.: Эксмо, 2007. - 372 с.
13. Фетисов В.Д. Бюджетная система Российской Федерации: учебное пособие для вузов / В.Д. Фетисов. - М.: ЮНИТИ, 2003. - 367 с.
14. Ходачек В.М. Государственный бюджет и его роль в регулировании экономики / В.М. Ходачек. - Спб.: Изд-во СЗАГС, 2001. - 63 с.
15. Справочник финансиса предприятия / сост. А.А. Володин. - 4-е изд., доп. и перераб. - М.: Инфра-М, 2008. - 362 с.
16. Интернет.
1. Пушкарева В.М. История мировой и русской финансовой науки и политики. - М.., 2007. - С. 154. [↑](#footnote-ref-1)
2. Фетисов В.Д. Бюджетная система Российской Федерации: учебное пособие для вузов. - М., 2003. - С. 215. [↑](#footnote-ref-2)
3. Бочаров В.В. Комплексный финансовый анализ. - Спб., 2007. - С.187. [↑](#footnote-ref-3)
4. Там же. - С.190. [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоговый кодекс Российской Федерации 4.1 от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ в ред. федерального закона от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ // Российская газета. - 1998. - № 148-149; 2008 - № 243. [↑](#footnote-ref-5)
6. Пепелаев В.В. Основные направления налоговой политики в Российской Федерации на 2008 - 2010 год // Налоговед. - 2007. - № 10. - С.50. [↑](#footnote-ref-6)
7. Федеральный закон от 27.07.2006 N 137-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую налогового кодекса российской федерации и в отдельные законодательные акты российской федерации в связи с осуществлением мер по совершенствованию налогового администрирования» от 27.27.2006 г. в ред. федерального закона от 24.07.2009 г. № 213-ФЗ // Парламентская газета. - 2006. - № 126-127 [↑](#footnote-ref-7)
8. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 г. № 61-ФЗ в ред. федерального закона от 28.11.2009 № 290-ФЗ // Российская газета. - 2003. - № 106; 2009. - № 299. [↑](#footnote-ref-8)
9. Закон Российской Федерации «О таможенном тарифе» от 21.05.1993 г. № 5003-1 в ред. федерального закона от 28.06.2009 г. № 125-ФЗ // Российская газета. - 1993. - № 107; 2009. - № 165. [↑](#footnote-ref-9)
10. Закон Российской Федерации «О таможенном тарифе» от 21.05.1993 г. № 5003-1 в ред. федерального закона от 28.06.2009 г. № 125-ФЗ // Российская газета. - 1993. - № 107; 2009. - № 165. [↑](#footnote-ref-10)
11. Моляков Д.С. Теория финансов предприятий / Д.С. Моляков, Е.И. Шохин. - М.: Финансы и статистика, 2008.
- С.174. [↑](#footnote-ref-11)