**1. Покажите экономическую сущность прибыли и основные направления ее распределения.**

Как экономическая категория прибыль характеризует результат любой предпринимательской деятельности. Прибыль – один из основных финансовых показателей плана и оценки хозяйственной деятельности предприятия. За счет прибыли осуществляется финансирование мероприятий по научно-техническому и социально-экономическому развитию предприятий, увеличение фонда оплаты труда их работников.

Прибыль – это денежное выражение основной части денежных накоплений, создаваемых предприятиями любой формы собственности. Прибыль является показателем, наиболее полно отражающим эффективность производства, объем и качество произведенной продукции, состояние производительности труда, уровень себестоимости. Вместе с тем прибыль оказывает стимулирующее воздействие на укрепление коммерческого расчета, интенсификацию производства при любой форме собственности.

Прибыль является не только источником обеспечения внутрихозяйственных потребностей предприятий, но и приобретает все большее значение в формировании бюджетных ресурсов, внебюджетных и благотворительных фондов.

Законом РФ от 25 декабря 1990 г. «О предприятиях и предпринимательской деятельности»было предусмотрено, что предпринимательская деятельность означает инициативную самостоятельность предприятий, направленную на получение прибыли. При этом предприятие как хозяйствующий субъект, самостоятельно осуществляющий свою деятельность, распоряжается выпускаемой продукцией и остающейся в его распоряжении чистой прибылью. Вместе с тем предпринимательская деятельность предприятий в условиях многообразия форм собственности означает не только распределение прав собственников имущества, но и повышение ответственности за рациональное управление им, формирование и эффективное использование финансовых ресурсов, в том числе прибыли.

 Прибыль как конечный финансовый результат деятельности предприятий представляет собой разницу между общей суммой доходов и затратами на производство и реализацию продукции с учетом убытков от различных хозяйственных операций. Таким образом, прибыль формируется в результате взаимодействия многих компонентов, как с положительным, так и отрицательным знаком.

Ведущее значение прибыли в качестве финансового показателя
предпринимательской деятельности предприятия вместе с тем не означает его уникальности. Анализ стимулирующей роли прибыли показывает, что в отдельных хозяйствующих субъектах преобладает стремление извлечь высокую прибыль в целях увеличения фонда оплаты труда в ущерб производственному и социальному развитию коллектива. Более того, выявлены факты получения «незаработанной» прибыли, т.е. образующейся не в результате эффективной хозяйственной деятельности, а путем изменения, например, структуры выпускаемой продукции, отнюдь не в интересах потребителей. Вместо производства низкорентабельной, но имеющей большой спрос продукции, предприятия увеличивают производство более выгодной для них и более дорогой высокорентабельной продукции.

В ряде случаев рост прибыли обусловлен необоснованным повышением цен на продукцию.

Стремление любыми путями получить высокую прибыль с целью увеличения фонда оплаты труда приводит к росту объема денежной массы в обращении, не обеспеченной товарными ресурсами. Отсюда – дальнейший рост цен, инфляция, а, следовательно, эмиссии денег.

Таким образом, абсолютное увеличение прибыли предприятия не всегда объективно отражает повышение эффективности производства в результате трудовых достижений коллектива.

Если прибыль выражается в абсолютной сумме, то рентабельность – это относительный показатель интенсивности производства. Он отражает уровень прибыльности относительно определенной базы.

Предприятие рентабельно, если сумма выручки от реализации продукции достаточны не только для покрытия затрат на производство и реализацию, но и для образования прибыли.

Важным фактором роста рентабельности в нынешних условиях является работа предприятий по ресурсосбережению, что ведет к снижению себестоимости, а, следовательно, - росту прибыли.

Снижение себестоимости должно быть главным условием роста прибыльности и рентабельности производства.

Многоаспектное значение прибыли усиливается с переходом экономики государства на основы рыночного хозяйства. Дело в том, что акционерное, арендное, частное или другой формы собственности предприятие, получив финансовую самостоятельность и независимость, вправе решать, на какие цели и в каких размерах направлять прибыль, оставшуюся после уплаты налогов в бюджет и других обязательных платежей и отчислений.

Основные условия формирования и распределения прибыли предприятия определены Законом РФ «О налоге на прибыль предприятий и организаций» от 27 декабря 1991 года и последующими нормативными документами.

Основные направления использования прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, определяются его учредительными документами или решением учредителей, в которых должно быть указано, какие фонды и в каких размерах создаются на предприятии за счет чистой прибыли и на какие цели они направляются.

Принципиальная схема распределения прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, представлена на рис.

|  |
| --- |
| Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Резервный фонд |  | Фонд накопления |  | Фонд социальной сферы |  | Фонд потребления |

Резервный фондпредназначается для покрытия непроизводительных потерь и убытков, покрытия балансового убытка предприятия за отчетный год, а также выплат доходов (дивидендов) участникам при отсутствии или недостаточности для этих целей прибыли отчетного года.

Фонд накопленияпредназначается для финансового обеспечения производственного развития предприятия и иных аналогичных мероприятий по созданию нового имущества. За счет данного фонда осуществляются финансирование строительства новых производственных объектов, расширение и реконструкция предприятия, приобретение и модернизация оборудования, погашение долгосрочных кредитов и процентов по ним, финансирование прироста собственных оборотных средств и др.

Фонд социальной сферыпредназначен для финансирования капитальных вложений в развитие объектов социальной сферы: строительство жилья, культурно-просветительных учреждений, санаториев, домов отдыха, лагерей отдыха детей, школьных и дошкольных учреждений и т.д.

Фонд накопления и фонд социальной сферы могут выступать в виде единого фонда накопления.

Фонд потребления аккумулирует средства, направляемые на осуществление мероприятий по развитию социальной сферы (кроме капитальных вложений) и материальному поощрению работников и иных аналогичных мероприятий, не приводящих к образованию нового имущества предприятия.

Конкретные направления и суммы распределения прибыли определяются принятой на предприятии дивидендной политикой и политикой развития предприятия.

**2.В чем отличие прямых налогов от косвенных?**

Вся совокупность законодательно установленных налогов, сборов, пошлин и других платежей подразделяется на группы по определенным критериям, признакам, особым свойствам (см. Приложение).

Первая классификация налогов была построена на основе критерия перелагаемости налогов, которые первоначально еще в XVII в. был привязан к доходам землевладельца (подземельный налог – это прямой налог, остальные – косвенные). Впоследствии А. Смит, исходя из факторов производства (земля, труд, капитал), дополнил доход землевладельца доходами с капитала и труда и соответственно двумя прямыми налогами – на предпринимательскую прибыль владельца капитала и на заработную плату наемного работника. Косвенные же налоги, считал А. Смит, - это те налоги, которые связаны с расходами и перелагаются, таким образом на потребителя.

Классификация налогов на прямые и косвенные исходя из подоходно-расходного критерия, не утратила своего значения и используется для оценки степени переложения налогового бремени на потребителя товаров и услуг.

К числу прямых налогов относятся: налог на прибыль (доходы) предприятий и организаций, земельный налог, подоходный налог с физических лиц, налоги на имущество юридических и физических лиц, владение и пользование которым служат основанием для обложения.

Косвенные налоги вытекают из хозяйственных актов и оборотов, финансовых операций, целевых сборов: налог на добавленную стоимость, акцизы на отдельные товары, таможенная пошлина, налог на операции с ценными бумагами, транспортный налог, налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и др.

Во многих развитых странах в структуре налоговых доходов превалируют прямые налоги: США – 91,1 %, Япония – 71,2 %, однако в Германии этот показатель составлял 44,1 %. В России на долю прямых налогов приходится примерно 45 % (1995 г.).,

**3.Тест:**

1. Предельный размер дефицита местного бюджета не должен превышать:

1) 10% объема дохода местного бюджета без учета финансовой помощи из вышестоящего бюджета

2) 15% объема дохода местного бюджета без учета финансовой помощи из вышестоящего бюджета

3) 20% объема дохода местного бюджета без учета финансовой помощи из вышестоящего бюджета

Ответ: 1)

 В соответствии с п.5 статьи 92 Бюджетного кодекса РФ размер дефицита местного бюджета не может превышать 10% объема доходов местного бюджета без учета финансовой помощи из федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации.

2. К неналоговым доходам бюджета в соответствии с бюджетной классификацией относятся:

1) доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в собственности государства

2) дивиденды и проценты по ценным бумагам, находящимся в собственности государства

3) доходы от внешнеэкономической деятельности государственных органов

Ответ:1)

К неналоговым доходам относятся:

-доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности;

-доходы от платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями, находящимися в ведении соответственно федеральных органов исполнительной власти, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления;

-средства, полученные в результате применения мер гражданско - правовой, административной и уголовной ответственности, в том числе штрафы, конфискации, компенсации, а также средства, полученные в возмещение вреда, причиненного Российской Федерации, субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, и иные суммы принудительного изъятия;

-доходы в виде финансовой помощи, полученной от бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации, за исключением бюджетных ссуд и бюджетных кредитов;

-иные неналоговые доходы. (п. 4 в ред. Федерального закона от 05.08.2000 N 116-ФЗ)

3. Какие из перечисленных налогов относятся к местным?

1) земельный налог, налог на имущество физических лиц

2) налог на прибыль, транспортный налог, земельный налог

3) налог на доходы с физических лиц, акцизы, таможенные пошлины

Ответ: 1)

В Российской Федерации местными налогами признаются налоги, которые установлены Налоговым кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, если иное не предусмотрено настоящим пунктом [4] и пунктом 7 настоящей статьи [12].

(Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: От 31.07.1998 № 146-ФЗ.-В ред. от 17.05.2007.-Ст. 12, п. 4)

К местным налогам относятся:

 1) земельный налог;

 2) налог на имущество физических лиц.

(Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая: От 31.07.1998 № 146-ФЗ.-В ред. от 17.05.2007.-Ст. 15)

4. Что относится к текущим расходам бюджета?

1) закупка товаров

2) строительство новых зданий

3) оплата коммунальных услуг

Ответ:2)

К текущим расходам бюджета относятся:

+расходы на оплату труда госслужащих

-расхода на приобретение основных фондов

-расходы на строительство зданий и сооружений

5. Что относится к капитальным расходам бюджета?

1) текущие трансферты

2) капитальные вложения в основные фонды

3) создание государственных запасов и резервов

Ответ:2)

Капитальные расходы бюджетов — часть расходов бюджетов, связанных с расширенным воспроизводством, при осуществлении которых создается или увеличивается имущество, находящееся в собственности Российской Федерации, субъектов РФ, муниципальных образований. Капитальные расходы обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность. К ним относятся расходы, предназначенные для инвестиций, на проведение капитального ремонта, средства, предоставляемые в качестве бюджетных кредитов на инвестиционные цели, и т.п.

6. Из какого бюджета финансируются расходы на национальную оборону?

1) федерального

2) местного

3) регионального

Ответ:1)

Общую основу планирования расходов на национальную оборону составляет военная доктрина Российской Федерации, утвержденная Указом Президента Российской Федерации.

Военная доктрина определяет основные параметры структуры и численности Вооруженных Сил, оснащение их военной техникой, направления разработки новых видов вооружений, особенности комплектования армии. Расходы на оборону предусмотрены только в федеральном бюджете.

**4. Практическое задание**

1. По данным таблицы рассчитайте следующие показатели и заполните соответствующие графы таблицы:

– удельный вес каждого из видов налоговых доходов в общем объеме доходов бюджета (графы № 3, 7, 11);

– удельный вес каждого из видов налоговых доходов и доходов бюджета в целом относительно ВВП (графы № 4, 8, 12);

– темпы прироста доходов и ВВП (графы № 9, 13).

2. Оцените изменение доли доходов бюджета относительно ВВП.

3. Проведите сравнительный анализ темпов прироста налогов и доходов бюджета в целом. Сделайте вывод о тенденциях развития прямого и косвенного налогообложения в национальной системе.

4. Дополните анализ сопоставлением с инфляцией для получения реальных показателей изменения значения государства в ВВП.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов консолидированного бюджета РФ | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Млрд. руб | уд. вес, % | темп прироста, % | Млрд. руб | уд. вес, % | темп прироста, % | Млрд. руб | уд. вес, % | темп прироста, % |
| в доходах бюджета | в ВВП | в доходах бюджета | в ВВП | в доходах бюджета | в ВВП |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Налог на добавленную стоимость | 753 |  |  | 17,8 | 882 |  |  |  | 1070 |   |   |   |
| Налог на доходы физических лиц | 358 |  |  | 39,8 | 456 |  |  |  | 574 |   |   |   |
| Налог на имущество | 121 |  |  | 34,4 | 138 |  |  |  | 146 |  |  |  |
| Доходы бюджета, всего | 3519 | 100% |  | 38,3 | 4139 | 100% |  |  | 5430 | 100 |   |   |
| ВВП | 10818 | - | 100% | 20,9 | 13201 | - | 100% |  | 16779 | - | 100 |   |
| Инфляция |   |   |   | 18% |   |   |   | 15% |   |   |   | 14% |

 Таблица

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов консолидированного бюджета РФ | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Млрд. руб | уд. вес, % | темп прироста, % | Млрд. руб | уд. вес, % | темп прироста, % | Млрд. руб | уд. вес, % | темп прироста, % |
| в доходах бюджета | в ВВП | в доходах бюджета | в ВВП | в доходах бюджета | в ВВП |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| Налог на добавленную стоимость | 753 | 21,4 | 6,9 | 17,8 | 882 | 21.3 | 6,6 | 17,1 | 1070 | 19,7  |  6,3 | 21,3  |
| Налог на доходы физических лиц | 358 | 10,2 | 3,3 | 39,8 | 456 | 11 | 3,4 | 27,3 | 574 | 10,5  | 3,4  |  25,8 |
| Налог на имущество | 121 | 3,4 | 1,1 | 34,4 | 138 | 3,3 | 1 | 14 | 146 | 2,6 | 0,8 | 5,7 |
| Доходы бюджета, всего | 3519 | 100% |  | 38,3 | 4139 | 100% |  | 17,6 | 5430 | 100 |   | 31,1  |
| ВВП | 10818 | - | 100% | 20,9 | 13201 | - | 100% |  | 16779 | - | 100 |   |
| Инфляция |   |   |   | 18% |   |   |   | 15% |   |   |   | 14% |

**Решение:**

1. По данным таблицы рассчитайте следующие показатели и заполните соответствующие графы таблицы:

– удельный вес каждого из видов налоговых доходов в общем объеме доходов бюджета (графы № 3, 7, 11);

Графа №3 Графа №7 Графа№11

1. (753\*100)\3519=21,4 1.(882\*100)\1320=21,3 1.(1070\*100)\5430=19,7

2. (358\*100)\3519=10,2 2.(456\*100)\1320=11 2.(574\*100)\5430=10,5

3. (121\*100)\3519=3,4 3.(138\*100)\1320=3,3 3.(146\*100)\5430=2,6

-удельный вес каждого из видов налоговых доходов и доходов бюджета в целом относительно ВВП (графы № 4, 8, 12);

 Графа№4 Графа№8 Графа№12

 1.(753\*100)\10818=6,9 1.(882\*100)\13201=6,6 1.(1070\*100)\16779=6,3

 2.(358\*100)\10818=3,3 2.(456\*100)\13201=3,4 2.(574\*100)\16779=3,4

 3.(121\*100)\10818=1,1 3.(138\*100)\13201=1 3.(146\*100)\16779=0,8

– темпы прироста доходов и ВВП (графы № 9, 13).

 Графа№9 Графа№13

 1.((882-753)\*100)\753=17,1 1.((1070-882)\*100)\882=21,3

 2.((456-358)\*100)\358=27,3 2.((574-456)\*100)\456=25,8

 3.((138-121)\*100)\121=14 3.((146-138)\*100)\138=5,7

 4.((4139-3519)\*100)\3519=17,6 4.((5430-4139)\*100)\4139=31,1

 5.((13201-10818)\*100)\10818=22 5.((16779-13201)\*100)\13201=27,1

2.Расчитаем доли доходов бюджета относительно ВВП:

за 2002 г. (3519\*100)\10818=32,5

за 2003 г. (4139\*100)\13201=31,3

за 2004 г. (5430\*100)\16779=32,3

Доли доходов бюджета относительно ВВП за три года остаются практически неизменными.

3.Темп прироста налогов за 2003 г. по отношению к 2002 г. падает на 20,7%,а доход бюджета возрастает на 620 млрд. руб., из чего следует, что производство за 2003 г. снизилось.

Темп прироста налогов за 2004 г. по отношению к 2003 г. возрастает на 13,5%,а доход бюджета возрастает на 1291 млрд. руб., из чего следует, что производство за 2004 г. возросло.

В данной задаче к прямому налогу относится: налог на доходы физических лиц и налог на имущество; а к косвенному: налог на добавленную стоимость. С данного нам периода с 2002 г. по 2004 г. прямое налогообложение в национальной системе падает, а косвенное налогообложение возрастает. Так как возрастает косвенный налог, то возрастает не производственная сфера. В связи со снижением прямого налогообложения снижается производство, сокращается количество трудовых мест.

4. Инфляция (лат. Inflatio — вздутие) — процесс уменьшения стоимости денег, в результате которого на одинаковую сумму денег через некоторое время можно купить меньший объём товаров и услуг. На практике это выражается в увеличении цен.

Чем больше доходы бюджета и ВВП, тем меньше инфляция и соответственно меньше рост на стоимость продукции. Именно такой пример представлен у нас в таблице.

**5.Задача**

Рассчитать и сравнить рентабельность продукции за четыре квартала на основе следующих данных.

Таблица

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ед. изм. | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Количество выпущенных изделий | шт. | 160 | 210 | 190 | 220 |
| Цена одного изделия | тыс. руб. | 70 | 70 | 70 | 70 |
| Себестоимость одного изделия | тыс. руб. | 60 | 62 | 58 | 55 |

**Решение:**

1.160\*70=11200 2.210\*70=14700

 160\*60=9600 210\*62=13020

 11200-9600=1600 14700-13020=1680

 (1600\11200)\*100=14,2 (1680\14700)\*100=11,4

3.190\*70=13300 4.220\*70=15400

 190\*58=11020 220\*55=12100

 13300-11020=2280 15400-12100=2280

 (2280\13300)\*100=17,1 (3300\15400)\*100=21,4

Предприятие рентабельно, так как сумма выручки от реализации продукции достаточны не только для покрытия затрат на производство и реализацию, но и для образования прибыли.

Наиболее рентабельна продукция в 3-й и 4-й квартал, так как чистая прибыль наиболее высокая.

Важным фактором роста рентабельности в нынешних условиях является работа предприятия по ресурсосбережению, что ведет к снижению себестоимости, а, следовательно, - росту прибыли.

Снижение себестоимости должно быть главным условием роста прибыльности и рентабельности производства.

**Список литературы:**

1. Комарова И.Ю. Налогообложение прибыли и проблемы совершенствования законодательной базы / Финансы №3, 1999 г.

2. *Фетисов В. Д.* Финансы. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

3. Финансы **:** Учебник для вузов / под ред. Г. Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.

4.Финансовый анализ: учебное пособие/ В.В.Бочаров. –изд ПИТЕР, 2001 г.

5.М.С.Абрютина, А.В. Грачев: Анализ финансово-экономической деятельности предприятия – 2-е изд. Исправленное, 2000 г.