АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«БЕЛГОРОДСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

КООПЕРАЦИИ, ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»

**Е.Г. Серова**

**З.И. Дахова**

**Е.В. Шлекене**

**ФИНАНСЫ**

**ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)**

**И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Учебное пособие

Издательство

Белгородского университета

кооперации, экономики и права

2022

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«БЕЛГОРОДСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

КООПЕРАЦИИ, ЭКОНОМИКИ И ПРАВА»

**Е.Г. Серова**

**З.И. Дахова**

**Е.В. Шлекене**

**ФИНАНСЫ**

**ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)**

**И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Учебное пособие

Рекомендовано Научно-методическим советом университета

Издательство

Белгородского университета

кооперации, экономики и права

2022

|  |  |
| --- | --- |
| **УДК 658.14/.17(075.32)**  **ББК 65.261.9я723+65.261.41я723**  **С32** | Рекомендовано к изданиюкафедрой финансов и таможенных доходов.  Протокол № 1 от 31.08.2022 г. |

Авторы:

***Серова Елизавета Геннадьевна,*** кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и таможенных доходов Белгородского университета кооперации, экономики и права

***Дахова Зоя Ивановна,***кандидат экономических наук*,* доцент кафедры финансов и таможенных доходов Белгородского университета кооперации, экономики и права

***Шлекене Елена Владимировна,***кандидат экономических наук*,* доцент кафедры финансов и таможенных доходов Белгородского университета кооперации, экономики и права

Рецензенты:

***Дахова Татьяна Ивановна,*** заместитель главы администрации Яковлевского городского округа – руководитель управления финансов и налоговой политики

***Шеховцов Виталий Васильевич,***кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и таможенных доходов Белгородского университета кооперации, экономики и права

|  |  |
| --- | --- |
| С32 | **Серова, Е. Г.** Финансы организаций (предприятий) и налогообложение :  учебное пособие : [для студентов среднего профессионального образования специальности «Банковское дело»] / Е. Г. Серова,  З. И. Дахова, Е. В. Шлекене ; АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Изд-во БУКЭП, 2022. – 112 с. - ISBN 978-5-8231-1093-8 |

Учебное пособие подготовлено по основным темам дисциплины «Финансы организаций (предприятий) и налогообложение» и включает теоретический материал и вопросы для самоконтроля.

Издание разработано в соответствии с требованиями актуализированного ФГОС СПО и предназначено для студентов специальности «Банковское дело».

**УДК 658.14/.17(075.32)**

**ББК 65.261.9я723+65.261.41я723**

**ISBN 978-5-8231-1093-8** © Издательство БУКЭП, 2022

**ВВЕДЕНИЕ**

Основной целью изучения дисциплины «Финансы организаций (предприятий) и налогообложение» является ознакомление студентов с социально-экономической сущностью финансов предприятий отраслей народного хозяйства, практикой финансовой работы на предприятии, формами и методами образования финансовых ресурсов, механизмом управления основным и оборотным капиталом, методами оценки финансового состояния предприятия, а также принципами взаимоотношения предприятий с государством по поводу уплаты налоговых платежей, методикой исчисления и порядком уплаты налогов и платежей в бюджет.

Список литературы содержит литературные источники, рекомендуемые для изучения студентами с целью более глубокого усвоения соответствующих тем дисциплины.

Все это позволит будущим специалистам овладеть современным экономическим мышлением, разнообразием форм и методов хозяйствования, умением работать в рыночных условиях, используя навыки и умения, приобретенные в процессе изучения дисциплины «Финансы организаций (предприятий) и налогообложение».

В результате освоения дисциплины «Финансы организаций (предприятий) и налогообложение» обучающиеся должны обладать компетенциями, предусмотренными требованиями актуализированных ФГОС СПО и учебным планом специальности факультета СПО «Банковское дело».

**РАЗДЕЛ I. ФИНАНСЫ**

**ОРГАНИЗАЦИЙ (ПРЕДПРИЯТИЙ)**

**Тема 1. Сущность и основы**

**организации финансов предприятий**

***1.1. Сущность и роль финансов предприятий***

Финансы коммерческих предприятий и организаций занимают ключевую роль, так как именно здесь создаются материальные блага, производятся товары, оказываются услуги и производится прибыль. Коммерческая деятельность представлена юридическими лицами и физическими лицами (предпринимателями без образования юридического лица). Признаки юридического лица:

*–* наличие обособленного имущества (ведение собственного бухгалтерского учета);

*–* наличие расчетного счета в банке;

*–* ответственность по своим обязательствам своим имуществом;

*–* выступление от своего имени.

Итак, ***финансы предприятий*** – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных поступлений, доходов и накоплений предприятий и организаций.

Роль финансов предприятий в хозяйственной деятельности обусловливается наличием следующих основных факторов.

Во-первых, финансы обеспечивают смену форм стоимости, тем самым обслуживая индивидуальный кругооборот фондов предприятия. Товарная форма стоимости сменяется на денежную по окончании процесса реализации товара или продукции предприятия, а затем вновь происходит авансирование денежных средств в товар для перепродажи или сырье и материалы для производства, то есть смена денежной формы стоимости на товарную. Данный кругооборот носит постоянный характер, и в процессе его происходит накопление (увеличение) финансовых ресурсов предприятия.

Во-вторых, посредством финансов происходит распределение выручки от продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг (после уплаты косвенных налогов) по различным направлениям возмещения затрат предприятия, к основным из которых можно отнести материальные затраты, затраты на оплату труда, включая отчисления во внебюджетные социальные фонды, и другие.

Далее происходит перераспределение чистого дохода на платежи в бюджет в виде налога на прибыль и аналогичных платежей и прибыль, оставляемую в распоряжении предприятия, которая, в свою очередь, может направляться на выплату дивидендов и капитализацию, а также на удовлетворение каких-либо социальных потребностей работников предприятия.

В-третьих, финансы предприятий позволяют использовать денежные накопления домашних хозяйств в качестве доходных вложений, то есть инвестировать их в различные виды ценных бумаг, эмитируемых предприятиями и организациями, в займы, в приобретение долей в уставном капитале и прочее, что важно как для самих предприятий в процессе привлечения финансовых ресурсов, так и для государственных финансов в процессе распределения и перераспределения валового национального продукта.

***1.2. Классификация финансов предприятий***

Необходимость классификации финансов предприятий вызвана теми особенностями в их организации, которые объективно вытекают из различий, обусловленных рядом факторов. Понимание этих различий обусловливает организацию финансовой работы на предприятии, а именно, порядок образования источников финансирования, построение системы финансовых отношения между предприятием и его собственниками, состав и структуру затрат, порядок распределения и использования прибыли.

Финансы предприятий можно классифицировать по различным признакам (табл. 1).

*Таблица 1*

**Классификация финансов предприятий**

|  |  |
| --- | --- |
| По организационно-правовым формам | Финансы публичных акционерных обществ, финансы акционерных обществ, финансы обществ с ограниченной ответственностью, финансы некоммерческих организаций, финансы производственных кооперативов и других |
| По отраслевой  принадлежности | Финансы торговли, финансы строительства, финансы транспорта, финансы сельского хозяйства, финансы промышленности и другие |
| В зависимости от субъектов права собственности | Финансы коммерческих организаций, имущество которых находится в собственности:  *–* граждан и юридических лиц РФ;  *–* Российской Федерации;  *–* субъектов РФ;  *–* муниципальных образований;  *–* в совместной собственности |
| В зависимости от размеров предприятий | Финансы малых предприятий,  финансы средних предприятий,  финансы крупных предприятий |

***По организационно-правовым формам*** различают: финансы открытых акционерных обществ, финансы закрытых акционерных обществ, финансы обществ с ограниченной ответственностью, финансы обществ с дополнительной ответственностью, финансы полных товариществ, финансы товариществ на вере, финансы производственных кооперативов, финансы государственных и муниципальных унитарных предприятий, финансы некоммерческих организаций. Особенности организации финансов той или иной формы собственности заключаются в порядке формирования первоначального (уставного) капитала, например, в акционерных обществах уставный капитал выступает в форме акционерного капитала, в кооперативных организациях *–* в форме паевого фонда. Кроме того, от организационно-правовой формы предприятия зависит и порядок распределения прибыли.

***По отраслевой принадлежности*** различают: финансы промышленных предприятий, финансы торговых предприятий, финансы сельскохозяйственных предприятий, финансы транспортных предприятий, финансы строительных организаций, финансы организаций жилищно-коммунального хозяйства, финансы предприятий общественного питания и т.д. Данные различия обусловлены технико-экономическими особенностями той или иной отрасли, сочетанием операций производственного и непроизводственного характера, сезонностью производственного цикла и другими особенностями.

***В зависимости от субъектов права собственности*** различают финансы коммерческих организаций, имущество которых находится в собственности: граждан и юридических лиц Российской Федерации, в том числе и иностранной (частной), Российской Федерации (государственной), субъектов Российской Федерации (государственной), муниципальных образований (муниципальной), в совместной собственности.

***В зависимости от размеров предприятий*** различают финансы малых предприятий, финансы средних предприятий и финансы крупных предприятий. В зависимости от размера организации находятся возможность привлечения финансовых ресурсов для расширения хозяйственной деятельности, условия получения кредитных ресурсов, льготы в налогообложении и сдаче финансовой отчетности.

***1.3. Принципы организации финансов предприятий***

Основываясь на основных принципах рыночной экономики, финансы предприятий также строятся на ряде принципов, которые свойственны в той или иной форме каждому предприятию:

***– экономическая самостоятельность.*** В рамках соответствующего законодательного поля предприятие имеет юридическую самостоятельность и определенную хозяйственную самостоятельность в выборе видов и направлений деятельности, в выборе поставщиков и покупателей, методов управления бизнесом, способов распределения прибыли и т.д.

*–* ***самофинансирование***, то есть финансирование своих расходов как по расширенному воспроизводству, так и социальному обеспечению работников за счет собственных доходов, а если это необходимо, то и за счет привлечения заемных средств. В настоящее время в эпоху реализации различных инвестиционных программ предприятия не могут обеспечить потребность в финансировании только за счет собственного капитала, поэтому широко привлекаются внешние источники финансирования. Однако здесь важно оценивать дополнительные заимствования с точки зрения платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия. Классический подход к формированию структуры капитала предприятия исходит из того, что удельный вес собственных источников финансирования должен быть не менее 70%;

*–* ***материальная ответственность*** каждого предприятия заключается в гарантии выполнения всех своих обязательств перед поставщиками, покупателями, бюджетом и другими контрагентами своим имуществом. То есть за несвоевременную или неполную уплату налога в бюджет предприятие в соответствии с законодательством должно заплатить штраф и пени за просрочку уплаты налога, за отгрузку некачественного товара *–* штраф или неустойку покупателю, за задержку оплаты труда работникам *–* соответствующую компенсацию и т.д. Для руководителей предприятия принцип материальной ответственности реализуется через систему штрафов в случаях нарушения налогового законодательства, а по отношению к отдельным работникам в случае нарушения трудовой дисциплины может быть применено лишение премий, увольнение с работы;

*–* ***материальная заинтересованность*** выражается в стремлении предприятия планировать и осуществлять все свои хозяйственные операции в целях получения экономической выгоды, то есть получения прибыли.

Данный принцип можно рассматривать в двух аспектах, которые тесно взаимосвязаны между собой: как материальную заинтересованность коллективов и отдельных работников, так и материальную заинтересованность собственников и самого предприятия. На уровне отдельных работников он проявляется в достойной оплате труда, получении вознаграждений по итогам работы, материальной помощи и других выплат стимулирующего характера. Для этого менеджмент предприятия обеспечивает материальную заинтересованность работников, формируя у персонала мотивацию к повышению качества труда. Для организации в целом этот признак реализуется путем проведения обдуманной и эффективной политики управления, что в конечном итоге для собственников предприятия выражается в получении дивидендов по результатам деятельности предприятия.

***1.4. Финансовые отношения предприятия***

Финансовые отношения всегда связаны с денежным оборотом и неотделимы от него, поэтому в процессе формирования и использования денежных доходов и поступлений возникает широкий спектр денежных отношений, выражающих экономическое содержание сферы финансов предприятия.

Эти отношения возникают между:

*–* предприятием и его участниками (акционерами, инвесторами, учредителями, пайщиками) в процессе формирования первоначального собственного капитала, а также по поводу выплаты дивидендов;

*–* предприятием и поставщиками и покупателями по поводу оплаты продукции, товара, работ, услуг, уплаты штрафов, пеней и неустоек за невыполнение договорных обязательств;

*–* предприятием и другими предприятиями по предоставлению краткосрочных и долгосрочных денежных займов и их возврату, оплате процентов по займам;

*–* предприятием и финансово-кредитными институтами (банками, страховыми организациями, инвестиционными фондами и др.) по поводу получения и погашения кредитов, уплаты процентов по ним, страхования имущества и рисков и т.д.;

*–* предприятием и его материнской или дочерней компанией в процессе распределения средств;

*–* предприятием и государством по поводу уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет, а также по поводу получения государственных субсидий на цели, предусмотренные законодательством, сюда относятся и отношения предприятия с внебюджетными социальными фондами;

*–* предприятием и его работниками по поводу оплаты труда, выплаты различных премий и пособий, получению работниками денежных ссуд и материальной помощи, а также возмещение работником материального ущерба предприятию и другое.

В принципе, названные выше виды финансовых отношений не охватывают весь спектр возможных денежных отношений предприятий, так как в условиях рыночной экономики происходит постоянное совершенствование бизнес-процессов, что влечет за собой возникновение принципиально по-новому организованных форм финансирования деятельности предприятия, а следовательно, и отношений по поводу формирования финансовых ресурсов предприятий.

***1.5. Функции финансов предприятий***

Функции финансов предприятий реализуются на уровне микроэкономики и непосредственно связаны с формированием и использованием капитала предприятия и эффективностью его использования. Различными экономистами финансам предприятий присваиваются такие функции, как обеспечивающая, фискальная, регулирующая, оперативная, контрольная, распределительная и другие. Остановимся на двух основных из них: распределительной и контрольной.

***Распределительная функция*** состоит в том, чтобы распределить стоимость валового дохода предприятия между разными субъектами хозяйствования (бюджет, внебюджетные фонды, вышестоящая организация, другие предприятия).

Процесс первичного распределения стоимости происходит путем получения предприятием денежной выручки за реализованную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы и использование ее на возмещение различных затрат, например, из полученной выручки оплачиваются счета поставщиков на оплату товаров. Определенная доля этого дохода поступает в государственный бюджет через налоги и во внебюджетные социальные фонды, а также другим субъектам хозяйствования в виде процентов по кредитам банкам, штрафов и неустоек поставщикам и т.д., а часть валового дохода предприятия остается в распоряжении предприятия в виде чистой прибыли, которая в свою очередь распределяется либо на потребление, либо на капитализацию.

Кроме того, распределительная функция финансов проявляется в перераспределении финансовых ресурсов, то есть во вторичном распределении финансовых ресурсов. Например, вовлечение в процесс производства предприятия средств из бюджета в виде субсидий, возмещения ущерба по наступившим рискам от страховых организаций.

***Контрольная функция*** – финансам присуще свойство количественно, через финансовые показатели, отображать все фазы воспроизводственного процесса на предприятии. Инструментом реализации в данном случае контрольной функции финансов выступает финансовая информация, имеющаяся в бухгалтерском, статистическом и оперативном учете. Так, например, размер прибыли предприятия определяет степень результативности деятельности предприятия, а наличие убытков свидетельствует о бесхозяйственности. Контроль рублем во взаимоотношениях между предприятиями проводится через применение штрафов, пеней и неустоек за несоблюдение договорных обязательств.

**Контрольные вопросы**

1. Дайте определение финансов предприятий.
2. Какие функции выполняют финансы предприятий?
3. Как реализуется распределительная функция финансов предприятий?
4. В чем состоит контрольная функция финансов предприятий?
5. Охарактеризуйте виды финансовых отношений предприятий.
6. На каких принципах строится организация финансов предприятий?
7. Охарактеризуйте задачи управления финансами.
8. Кто является субъектом финансового управления?
9. Как построена финансовая работа на предприятии? Охарактеризуйте ее виды.
10. Каким образом строится финансовое управление на предприятиях в зависимости от масштабов ведения бизнеса?
11. Какие функции выполняют финансовые менеджеры на предприятии?

**Тема 2. Финансовые ресурсы предприятий**

***2.1. Сущность финансовых ресурсов и их источники***

Невозможно функционирование любого хозяйствующего субъекта в рыночной экономике при отсутствии финансовых ресурсов, так как возможность ведения хозяйственной деятельности базируется на минимальном первоначальном формировании финансовых ресурсов в виде, например, уставного капитала. Эффективно хозяйствующий субъект всегда стремится привлечь дополнительные финансовые ресурсы как один из факторов расширения масштабов бизнеса.

***Финансовые ресурсы предприятия*** – это денежные доходы и поступления, находящиеся в полном распоряжении предприятия и предназначенные для выполнения финансовых обязательств, осуществления затрат по расширенному воспроизводству и экономическому стимулированию работников. К денежным доходам относится, в первую очередь, прибыль предприятия, а в качестве поступлений можно рассматривать, например, кредиты банка, поступления из бюджета в форме субсидий и дотаций, поступления от страховой системы в виде страховых возмещений по наступившим страховым случаям.

Есть еще одна трактовка финансовых ресурсов, в соответствии с которой они представляют собой денежные средства, вложенные в основные средства и нематериальные активы, оборотные производственные фонды и фонды обращения. Данное определение вытекает из равенства актива и пассива баланса предприятия, так как пассив отражает источники формирования финансовых ресурсов, а актив – направления их вложения.

Следует отметить, что финансовые ресурсы являются результатом функционирования финансовых отношений, их состав и размеры являются величиной непостоянной, зависящей от ряда факторов как объективного, так и субъективного характера. К объективным факторам можно отнести финансово-кредитную политику государства, систему налогообложения, социально-экономическое положение в стране, к субъективным – финансовую политику предприятия, уровень эффективности финансового управления и др.

Классифицируют финансовые ресурсы предприятия по различным признакам (табл. 2).

*Таблица 2*

**Классификация финансовых ресурсов**

|  |  |
| --- | --- |
| По экономическому содержанию | Финансовые ресурсы, обеспечивающие основную финансово-хозяйственную деятельность;  финансовые ресурсы, обеспечивающие воспроизводство основных фондов;  финансовые ресурсы, предназначенные для финансирования социально-культурных мероприятий, повышения квалификации кадров и т.д. |
| По титулу  собственности | Собственные финансовые ресурсы;  заемные финансовые ресурсы |
| По времени  привлечения | Привлекаемые на краткосрочной основе;  Привлекаемые на долгосрочной основе |
| По источникам формирования | Сформированные за счет собственных и приравненных к ним средств;  сформированные за счет заемных средств;  сформированные за счет средств, поступивших в порядке перераспределения |

*К источникам, сформированным за счет собственных и приравненных к ним средств, относятся:*

– прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;

– амортизационные отчисления;

– поступления от учредителей при формировании уставного капитала;

– дополнительные паевые и иные взносы в уставный капитал;

– дополнительная эмиссия и размещение акций;

– устойчивые пассивы (устойчивая кредиторская задолженность) – это привлеченные средства, не принадлежащие предприятию, но постоянно находящиеся в его обороте;

– денежные фонды специального назначения, созданные за счет чистой прибыли предприятия.

*К источникам, сформированным за счет заемных средств, относятся:*

– кредиты банков;

– займы, предоставленные другими предприятиями и физическими лицами;

– коммерческий кредит;

– средства от выпуска и размещения облигаций;

– прочие источники.

Наличие финансовых ресурсов в необходимых размерах предопределяет финансовое благополучие предприятия.

Использование тех или иных источников финансирования должно находиться в определенном соотношении, чтобы не ухудшалась финансовая устойчивость организации и не возникала угроза банкротства. Оптимальной может считаться следующая структура источников финансирования:

– собственные источники – 60–70%;

– заемные источники – 30–40%.

Финансовые ресурсы предприятия направляются на следующие цели:

*–* финансирование затрат на производство и реализацию продукции;

*–* оплата сырья, материалов, работ, услуг;

*–* капитальные вложения;

*–* инвестиции в ценные бумаги;

*–* образование специальных денежных фондов;

*–* платежи в бюджет и внебюджетные фонды;

*–* погашение кредитов и займов;

*–* благотворительные цели.

***2.2. Собственный капитал предприятия***

***Собственный капитал организации* –** стоимость средств организации, принадлежащих ей на праве собственности и гарантирующих интересы ее кредиторов.

*По источникам формирования* собственный капитал можно подразделить на две группы:

1. Сформированный за счет внутренних источников: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, амортизация, нераспределенная прибыль, прочие специальные денежные фонды.

2. Сформированный за счет внешних источников: дополнительные паевые и иные взносы в уставный капитал; дополнительная эмиссия и размещение акций; устойчивые пассивы (устойчивая кредиторская задолженность).

Использование собственных средств для финансирования деятельности организации имеет свои *преимущества*:

– простота привлечения;

– привлечение на долгосрочной основе;

– обеспечение устойчивого финансового состояния;

– снижение риска банкротства.

*Недостатки* привлечения собственного капитала в качестве единственного источника финансирования деятельности заключаются в следующем:

– ограниченность объема привлечения для расширения масштабов предпринимательской деятельности;

– более высокая стоимость в сравнении с альтернативными заемными источниками капитала;

– нереализуемые возможности прироста рентабельности собственных средств.

Основным показателем, характеризующим эффективность использования собственного капитала, является показатель рентабельности собственного капитала, который рассчитывается как отношение чистой прибыли предприятия к величине собственного капитала. Чем больше данный показатель, тем большую сумму дивидендов акционер предприятия может получить.

***2.3. Денежные фонды предприятия***

Наиболее стабильной частью финансовых ресурсов являются *денежные фонды* предприятия, которые имеют строго целевое назначение и самостоятельное функционирование. Порядок образования и использования тех или иных денежных фондов зависит от целей их образования и этапа образования. Например, уставный фонд образуется в самом начале деятельности предприятия как первоначальный капитал, а другие фонды образуются уже в процессе хозяйственной деятельности за счет прибыли, если это обусловлено Уставом предприятия.

Основной целью формирования денежных фондов является обеспечение хозяйственной деятельности предприятия необходимыми финансовыми ресурсами, а также обеспечение расширенного воспроизводства, экономического стимулирования работников. Кроме того, аккумулирование финансовых ресурсов в денежных фондах позволяет увязать потребность предприятия в финансовых ресурсах с экономическими возможностями, сконцентрировать финансовые ресурсы на приоритетных направлениях развития предприятия, сделать процесс финансирования тех или иных потребностей планируемым и контролируемым.

Создание одних денежных фондов не носит обязательного порядка, и законодательством не устанавливаются какие-либо ограничения по размерам и порядку образования, по отношению к другим денежным фондам есть четкие законодательно прописанные нормы, к таким фондам относятся уставный капитал и резервный фонд, создаваемый в акционерных обществах.

***Уставный капитал*** представляет собой сумму средств, инвестированную в коммерческую организацию и предназначенную для ведения уставной деятельности (прописанной в уставе предприятия). В зависимости от формы организации хозяйственной деятельности уставный капитал может иметь различный вид и особенности формирования.

В акционерных обществах уставный капитал разделен на определенное количество акций. Открытое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу, число акционеров неограниченно. Закрытое акционерное общество распределяет акции только среди его учредителей или иного, заранее оговоренного круга лиц, число акционеров не должно превышать пятидесяти.

В процессе хозяйственной деятельности уставный капитал может изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

Увеличение уставного капитала акционерного общества может происходить за счет увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций. Уменьшить уставный капитал можно за счет уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества. В любом случае изменение уставного капитала должно согласовываться с размером чистых активов общества.

В обществе с ограниченной ответственностью уставный капитал разделен на доли определенных размеров. Вкладом в уставный капитал могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права.

Увеличение уставного капитала может осуществляться за счет имущества общества, за счет дополнительных вкладов участников общества, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество (если это оговорено в Уставе общества). Уменьшение уставного капитала может происходить путем уменьшения номинальной стоимости долей участников общества, но общество не в праве уменьшать уставный капитал, если его размер станет меньше установленного законодательством размера.

***Резервный капитал*** создается в соответствии с законодательством и учредительными документами организации на покрытие в будущем непредвиденных убытков, потерь.

В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» акционерные общества обязаны формировать резервный фонд по итогам года.

Резервный фонд в обязательном порядке создается ПАО в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 5% от его уставного капитала. Формируется путем обязательныхежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть меньше 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного в уставе.

Резервный фонд, создаваемый в акционерных обществах, предназначен для покрытия убытков, для погашения облигаций общества, выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.

***Добавочный капитал***представляет собой статью, где отражаются источники, не связанные с хозяйственной деятельностью предприятия, но увеличивающие собственные источники. В него включаются:

* + эмисионный доход акционерного общества (сумма, полученная сверх номинальной стоимости акций, размещенных обществом);
  + сумма дооценки основных средств;
  + ассигнования из бюджета.

Уменьшается добавочный капитал за счет уценки основных средств предприятия, выбывших основных средств, неиспользуемых предприятием.

В настоящее время создание *специальных фондов денежных средств* не носит обязательного характера, а поэтому коммерческие организации могут формировать их по своему усмотрению.

Специальные денежные фонды создаются путем осуществления бухгалтерских записей по счетам бухгалтерского учета за счет прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты всех налогов. Так, например, если в уставе предприятия предусмотрено по итогам года формирование денежных фондов специального назначения, то на величину формирования денежного фонда уменьшается сумма прибыли, полученной предприятием.

Если акционерное общество предпочтет вместо выплаты дивидендов направить средства развитие производства, то есть капитализировать прибыль, то акционеры ничего не потеряют.

На предприятиях также могут создаваться фонд подготовки кадров, фонд социальной сферы, ремонтный фонд, фонд материального поощрения и другие согласно принятой учетной политике организации за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении.

Информацию об источниках финансовых ресурсов можно взять из бухгалтерского баланса предприятия, в частности из пассива баланса. Собственные финансовые ресурсы представлены в третьем разделе баланса, привлеченные – в четвертом и пятом разделах.

***2.4. Заемный капитал предприятия***

***Заемный капитал* –** это совокупность заемных средств (в виде денежных средств или материальных ценностей), авансированных в деятельность предприятия и приносящих прибыль.

К нему относятся:

– кредиты банков;

– инвестиционный налоговый кредит;

– займы, предоставленные другими предприятиями и физическими лицами;

– коммерческий кредит;

– средства от выпуска и размещения облигаций;

– факторинг;

– лизинг и прочие источники.

Заемный капитал характеризует совокупный объем финансовых обязательств предприятия, то есть это средства, отличительной особенностью которых является то, что они получены предприятием от других организаций или физических лиц на условиях последующего возврата денежных средств или оплаты стоимости имущества, как правило, с уплатой процентов за временное пользование переданным имуществом.

Заемный капитал в зависимости от условий его привлечения классифицируется по различным направлениям (табл. 3).

При этом следует различать понятия «кредит» и «заем», так как с точки зрения права – это не одинаковые понятия. Так, кредит может быть предоставлен денежными средствами или их эквивалентами, например, векселями, организациями, имеющими лицензию Центрального банка на осуществление кредитных операций. В качестве таких организаций чаще всего выступают коммерческие банки, инвестиционные и другие компании. Другие же организации, не имеющие необходимой лицензии, также могут предоставлять денежные ссуды, но это уже будут займы, которые могут быть как процентными, так и беспроцентными, в то время, как одним из принципов кредитования является платность, то есть уплата процентов за пользование им.

Кроме того, в качестве предмета договора в договоре займа могут выступать как денежные средства и ценные бумаги, так и материальные ценности. При этом предприятия могут привлекать как заемные средства других предприятий, так и физических лиц.

По срокам погашения обязательства подразделяются на долгосрочные со сроком погашения более одного года, и краткосрочные, которые должны быть погашены в течение одного года. В состав долгосрочных обязательств входят долгосрочные кредиты банков и долгосрочные займы. К краткосрочным финансовым обязательствам относят краткосрочные кредиты банков и краткосрочные займы, различные формы кредиторской задолженности, например, задолженность по неоплаченным товарам, по выданным векселям, по полученным авансам, по налогам в бюджет и отчислениям во внебюджетные фонды, по оплате труда и прочие.

Коммерческий (товарный) кредит представляет собой форму финансирования организации со стороны поставщика, не обязывающую к соблюдению принципа платности. По взаимному соглашению сторон поставщик предоставляет отсрочку платежа за продукцию, товары, услуги покупателю на определенный срок, на что указывается в хозяйственных договорах и соглашениях.

В западной практике принято нередко предоставлять отсрочку платежа на срок до трех месяцев, в России же отсрочка платежа редко превышает десять дней.

Хозяйствующий субъект сам определяет источники финансовых ресурсов, направления их использования. Но следует отметить, что в ряде случаев законодательство устанавливает допустимые значения, чаще всего минимально возможные размеры, отдельных источников финансовых ресурсов, например, минимальные размеры уставного капитала для предприятий различных организационно-правовых форм хозяйствования.

*Таблица 3*

**Классификация заемного капитала**

|  |  |
| --- | --- |
| По целям  привлечения | На пополнение оборотных средств;  на инвестиции во внеоборотные активы;  на преодоление кассовых разрывов и иные цели |
| По источникам  привлечения | Заемные средства из внешних источников;  заемные средства из внутренних источников (кредиторская задолженность) |
| По периоду  привлечения | Долгосрочные;  краткосрочные |
| По форме  привлечения | В денежной форме (кредит или займ);  в форме оборудования (финансовый лизинг);  в товарной форме (товарный кредит) |
| По методам  привлечения | Кредит, лизинг, факторинг, франчайзинг, эмиссия корпоративных облигаций, займы других физических и юридических лиц |
| По форме  обеспечения | Необеспеченные заемные средства;  обеспеченные заемные средства |
| По уровню платности | С фиксированной оплатой;  с плавающей оплатой;  формально бесплатные средства |

Важное значение имеет структура источников формирования финансовых ресурсов. Так, например, для устойчивого финансового состояния предприятия важно, чтобы доля собственных источников финансовых ресурсов была не меньше доли заемных источников. Однако в современных условиях для расширения объемов деятельности целесообразно привлекать и заемный капитал, но в таких размерах, чтобы не нарушалась финансовая устойчивость организации.

**Контрольные вопросы**

1. Дайте определение финансовых ресурсов предприятия.
2. Назовите источники формирования финансовых ресурсов на предприятии.
3. Назовите собственные источники финансовых ресурсов предприятия.
4. Назовите источники привлеченных финансовых ресурсов предприятия.
5. Чем различаются понятия «кредит» и «заем»?
6. Раскройте понятие денежных фондов предприятий и цель их образования.
7. Как соотносятся между собой понятия «денежные средства» и «денежные фонды»?
8. Раскройте порядок формирования первоначальных финансовых ресурсов предприятия.
9. Охарактеризуйте порядок образования добавочного капитала предприятия.
10. Охарактеризуйте порядок образования резервного капитала предприятий.
11. Какие вы знаете специальные фонды денежных средств, и для чего они создаются?

**Тема 3. Внеоборотные активы предприятия**

***3.1. Состав внеоборотных активов предприятия***

***Внеоборотные активы*** – разновидность [имущества предприятия](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE_%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%8F%D1%82%D0%B8%D1%8F), раздел [бухгалтерского баланса](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%83%D1%85%D0%B3%D0%B0%D0%BB%D1%82%D0%B5%D1%80%D1%81%D0%BA%D0%B8%D0%B9_%D0%B1%D0%B0%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D1%81), в котором отражается в [стоимостной оценке](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) состояние этого вида имущества на отчётную дату. К внеоборотным относят активы [предприятия](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D1%8F%D1%82%D0%B8%D0%B5), приносящие предприятию [доходы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4) в течение более одного года, или обычного операционного цикла, если он превышает один год.

Отобразим состав внеоборотных активов:

***Нематериальные активы*** представляют собой права на получение прибыли в будущем. Отличительным признаком этих активов (который характерен не только для них) является то, что они не имеют физической формы и зависят от ожидаемой прибыли. Основные категории нематериальных активов:

– деловая репутация фирмы – «гудвилл»;

– патенты, авторские права и торговые марки;

– права собственности на арендованное имущество и его усовершенствование;

– права на разработку и затраты на разработку природных ресурсов;

– формулы, технологии и образцы (например, программное обеспечение);

– ноу-хау – совокупность технических, технологических, управленческих, коммерческих и других значений, оформленных в виде технической документации, описания, накопленного производственного опыта, являющихся предметом инноваций, но не запатентованных;

– товарный знак – эмблема, рисунок или символ, зарегистрированные в установленном порядке, служащие для отличия товаров данного изготовителя от других аналогичных товаров;

– лицензии;

– другие аналогичные виды имущественных ценностей фирмы.

Кроме того, к нематериальным активам могут относиться организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами вкладом учредителей в уставный (складочный) капитал.

Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. По объектам, по которым проводится погашение стоимости, нематериальные активы равномерно (ежемесячно) переносят свою первоначальную стоимость на издержки производства или обращения по нормам, определяемым организацией исходя из установленного срока их полезного использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы переноса стоимости устанавливаются в расчете на десять лет (но не более срока деятельности организации).

***Долгосрочные финансовые вложения***представляют собой затраты на долевое участие в уставном капитале в других предприятиях, на приобретение акций и облигаций на долговременной основе. Они включают в себя инвестиции фирмы в дочерние и зависимые общества, а также в другие организации, займы, предоставленные организации на срок более 12 месяцев, и стоимость имущества, переданного в долгосрочную аренду на праве финансового лизинга (то есть с правом выкупа или передачи собственности на имущество по истечении срока аренда).

Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. По государственным ценным бумагам, разрешается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относить на финансовые результаты у организации, или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации.

Акции и паи, не оплаченные полностью, показываются в активе баланса в полной их покупной стоимости, с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве баланса в случаях, когда инвестор имеет право на получение дивидендов и несет полную ответственность по этим вложениям. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению акций и паев, показываются в активе баланса по статье дебиторов. Вложения организации в акции других организаций, котирующиеся на бирже или на специальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется, при составлении годового бухгалтерского баланса отражаются на конец года, по рыночной стоимости, если последняя ниже балансовой стоимости. Указанная корректировка производится на сумму резерва под обеспечение вложений в ценные бумаги, созданного за счет финансовых результатов у организации или уменьшения финансирования (фондов) у бюджетной организации.

***К незавершенным капитальным вложениям*** относятся не оформленные актами приемки-передачи основных средств затраты на строительно-монтажные работы, приобретение зданий, оборудования, транспортных средств, инструмента, инвентаря, иных материальных объектов длительного пользования, прочие капитальные работы и затраты (проектно-изыскательские, геолого-разведочные и буровые работы, затраты по отводу земельных участков и переселению в связи со строительством, на подготовку кадров для вновь строящихся организаций и др.).

Капитальные вложения отражаются в балансе по фактическим затратам для застройщика (инвестора). Объекты капитального строительства, находящиеся во временной эксплуатации, до ввода их в постоянную эксплуатацию не включаются в состав основных средств. В бухгалтерском учете и отчетности затраты по этим объектам отражаются как незавершенные капитальные вложения.

***Основные средства***– часть имущества предпринимательской фирмы, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнения работ или оказания услуг либо для управленческих нужд фирмы в течение периода, превышающего 12 месяцев или обычный операционный цикл, если он превышает 12 месяцев.

***3.2. Основные средства предприятий,   
их сущность и классификация***

Основные фонды являются наиболее значимой составной частью имущества предприятия и его внеоборотных активов.

***Основные фонды предприятия*** – это часть имущества предприятия, используемая в качестве средств труда при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг в течение периода, превышающего 12 месяцев, неоднократно участвующие в производственном процессе, сохраняя при этом свою натуральную форму, а их стоимость переносится на производимую продукцию частями по мере износа.

***Основные средства*** – это основные фонды, выраженные в стоимостном измерении, или, другими словами, основные средства – денежные средства, авансированные (вложенные) в средства труда (основные фонды). Первоначально в момент приобретения основных фондов их величина совпадает со стоимостью основных средств. В дальнейшем их величина не совпадает, она как бы раздваивается: по мере физического износа основных фондов часть основных средств в виде амортизации переносится на готовую продукцию, а вторая часть выражает остаточную стоимость действующих основных фондов.

В соответствии с ПБУ 6/01при принятии к бухгалтерскому учету активов в качестве основных средств необходимо еди­новременное выполнение следующих условий:

а) использование их в производстве продукции, при выполне­нии работ или оказании услуг либо для управленческих нужд орга­низации;

б) использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 меся­цев;

в) организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

г) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Классификация основных средств предприятия приведена в таблице 4.

*Таблица 4*

**Классификация основных средств предприятия**

|  |  |
| --- | --- |
| По принципу вещественно-натурального состава | Здания, сооружения, машины, оборудование, земельные участки и др. |
| В зависимости от назначения в производственно-хозяйственной деятельности | Производственные |
| Непроизводственные |
| По степени использования в производственно хозяйственной деятельности | Находящиеся в запасе, в эксплуатации, на консервации, в ремонте, в аренде и др. |
| По принадлежности | Собственные |
| Арендованные |
| По степени воздействия на предмет труда | Активные |
| Пассивные |
| По источникам финансирования | Собственный |
| Заемный |

***По принципу вещественно-натурального состава*** основные фонды подразделяются наздания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные приборы, рабочий и продуктивный скот, земельные участки, многолетние насаждения, библиотечные фонды и т.д.

***В зависимости от назначения в производственно-хозяйственной деятельности*** основные средства подразделяются на производственные и непроизводственные. К основным средствам производственного назначения относятся: станки, машины, аппараты, вычислительная техника, а также здания цехов, отделов и служб, предназначенные для ведения предпринимательской деятельности, транспортные средства, используемые для хранения и перемещения продуктов труда, мебель.

Для обеспечения учета основных средств ***по отраслям*** предусмотрена классификация по следующим группам: промышленность, сельское хозяйство, лесное хозяйство, транспорт, связь, строительство, торговля и общественное питание, жилищно-коммунальное хозяйство, образование и др.

***По степени использования в производственно-хозяйственной деятельности*** основные средства подразделяются на находящиеся в запасе, в эксплуатации, в ремонте, на консервации, в аренде.

***По принадлежности*** основные средства подразделяются на собственные и арендованные. Собственные основные средства числятся на балансе предприятия, а арендованные принадлежат другому предприятию или юридическому лицу, и временно используются за определенную плату.

***По степени воздействия на предмет труда*** основные средства могут активными и пассивными. Активные основные средства непосредственно воздействуют на предмет труда, видоизменяя его. А пассивные основные средства непосредственно не воздействуют на предмет труда, но создают необходимые условия для такого воздействия.

***В зависимости от источников финансирования*** основные фонды подразделяются на собственные, то есть сформированные за счет собственных источников финансирования, и заемные, сформированные за счет заемных источников финансирования.

Главными собственными источниками финансирования основного капитала являются чистая прибыль и амортизационные отчисления.

При недостатке собственных источников финансирования основного капитала предприятия вынуждены прибегать к внешним заимствованиям – кредитам банков, заемным средствам других предприятий и населения, выпуску ценных бумаг, лизингу и т.д.

***3.3. Показатели состояния и эффективности***

***использования основных средств***

Для выявления тенденций в движении и эффективности использования основных фондов на предприятии используется широкий спектр экономических показателей. Рассмотрим основные из них.

К показателям состояния и движения основных фондов относятся:

***Коэффициент износа основных фондов***характеризует степень их изношенности. Высокие показатели свидетельствуют об устаревшей материально-технической базе предприятия, что соответственно отражается и на общей эффективности финансово-хозяйственной деятельности. Другими словами, можно сказать, что коэффициент износа демонстрирует, какая часть основных фондов перенесена на себестоимость или издержки в виде амортизационных отчислений.

(1)

***Коэффициент годности основных фондов*** является обратным показателем коэффициенту износа и показывает стоимость основных фондов, которая не отнесена на себестоимость или издержки.

 (2)

***Коэффициент обновления основных фондов*** показывает долю вновь поступивших основных фондов в течение периода в общей сумме основных фондов на конец периода.

 (3)

***Коэффициент выбытия основных фондов*** показывает, какая часть основных фондов выбыла по каким-либо причинам в течение анализируемого периода.

 (4)

К показателям, характеризующим обеспеченность предприятия основными фондами, относятся:

***Рентабельность основных фондов*** показывает количество прибыли, полученной на каждый рубль основных фондов. Увеличение данного показателя в динамике свидетельствует о повышении эффективности использования основных фондов.

 (5)

***Фондоотдача основных фондов*** показывает количество выручки на каждый вложенный в основные фонды рубль затрат предприятия. Естественно, что чем больше выручки принесет рубль основных фондов, тем увереннее можно судить о высокой эффективности использования основных фондов.

 (6)

***Фондоемкость***является показателем, характеризующим величину основных фондов в денежном выражении, необходимую для получения одного рубля выручки. То есть, чем больше приходиться использовать основных фондов (в количественном измерении или дорогостоящих объектов основных фондов) для получения одного рубля выручки, тем менее эффективно происходит использование имеющихся основных фондов.

 (7)

Эффективность использования основных фондов во многом зависит от производственных особенностей той или иной отрасли. Различают два основных направления улучшения использования основных фондов: экстенсивное и интенсивное.

***Экстенсивное направление*** связано с увеличением времени функционирования средств труда за определенный период времени (квартал, год). Сокращение простоев оборудования, увеличение времени его функционирования за счет организации нескольких смен производства способствует более эффективному использованию объектов основных фондов, повышает объемы производства.

***Интенсивное направление*** заключается в увеличении нагрузки на средства труда в единицу времени. Необходимо максимально использовать производственные мощности, своевременно проводя модернизацию, реконструкцию и ремонт оборудования. Кроме того, достижению более эффективного использования основных фондов способствует внедрение достижений научно-технического прогресса, когда функционирующие средства труда заменяются современными высокопроизводительными.

**Контрольные вопросы**

1. Дайте определение основным фондам предприятия.
2. Как классифицируются основные фонды предприятий?
3. Что такое износ основных фондов и каким он бывает?
4. Зачем необходимо периодически производить переоценку объектов основных фондов?
5. Дайте определение амортизации и охарактеризовать способы ее начисления.
6. Что представляет собой срок полезного использования объектов основных фондов?
7. Какие показатели характеризуют состояние и движение основных фондов? Как они рассчитываются?
8. Какие показатели характеризуют эффективность использования основных фондов на предприятии?
9. Как между собой взаимосвязаны показатели эффективности использования основных фондов?
10. Какие пути повышения эффективности использования основных фондов на предприятии вы можете назвать?

**Тема 4. Оборотные активы предприятия**

***4.1. Понятие и сущность оборотных активов***

***Оборотные активы (средства)*** характеризуют совокупность имущественных ценностей предприятия, обслуживающих текущую деятельность и полностью потребляемых в течение одного операционного цикла. Операционный цикл представляет собой период полного оборота всей суммы оборотных активов, в процессе которого происходит смена отдельных их видов. Он характеризует промежуток времени между приобретением производственных запасов и получением денежных средств от реализации произведенной из них продукции. В практике учета к ним относят имущественные ценности всех видов со сроком использования до одного года.

Оборотные средства отражаются в итоговой части второго раздела бухгалтерского баланса. К ним относятся:

– запасы сырья, материалов, товаров для перепродажи, готовой продукции;

– незавершенное производство;

– налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям;

– дебиторская задолженность со сроком погашения свыше 12 месяцев;

– дебиторская задолженность со сроком погашения до 12 месяцев;

– краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги;

– предоставленные краткосрочные займы;

– денежные средства на счетах в банках и в кассе;

– прочие оборотные активы, например, задолженность работника перед предприятием по выданным под отчет суммам, или задолженность бюджета перед предприятием по излишне уплаченным налогам или отчислениям.

***4.2. Классификация оборотных активов***

Целенаправленное управление оборотными активами предполагает необходимость их классификации. Классификация оборотных средств предприятия представлена в таблице 5.

*Таблица 5*

**Классификация оборотных средств предприятия**

|  |  |
| --- | --- |
| По характеру финансовых  источников формирования | Валовые |
| Собственные оборотные средства |
| По видам | Сырье, материалы |
| Готовая продукция |
| Дебиторская задолженность |
| Краткосрочные финансовые вложения |
| Денежные средства |
| По характеру участия  в производственном процессе | Оборотные производственные фонды |
| Фонды обращения |
| По периоду функционирования | Постоянная часть |
| Переменная часть |
| По степени ликвидности | Абсолютно ликвидные активы |
| Быстро реализуемые активы |
| Медленно реализуемые активы |

***По характеру финансовых источников формирования***выделяют валовые и собственные оборотные активы. Валовые оборотные активы характеризуют их общий объем, сформированный как за счет собственного, так и за счет заемного капитала.

Собственные оборотные активы характеризуют ту их часть, которая сформирована за счет собственного капитала предприятия. Их сумма рассчитывается как разница между собственными средствами организации (итог 3 раздела баланса) и внеоборотными активами (итог первого раздела баланса).

Источники формирования оборотных активов в реальности трудно различимы, так как в ходе производства информация о том, за счет каких источников финансирования происходило формирование тех или иных видов оборотных активов в принципе никак не используется. Однако характер источников финансирования и условия, на которых они привлекаются, имеет важное значение для эффективного использования оборотных активов. Кроме того, например, полное финансирование оборотных активов за счет заемных средств с точки зрения финансового управления наиболее рискованно по сравнению с финансированием за счет собственных источников.

***По видам оборотные активы делятся на****:*

а) запасы сырья, материалов и полуфабрикатов;

б) запасы готовой продукции;

в) дебиторская задолженность;

г) краткосрочные финансовые вложения;

д) денежные активы.

***По характеру участия в производственном процессе******оборотные активы подразделятся на две группы****:*

а) оборотные активы, обслуживающие производственный цикл – оборотные производственные фонды ­– (в форме запасов сырья, материалов, полуфабрикатов, объема незавершенной продукции и запасов готовой продукции);

б) оборотные активы, обслуживающие финансовый (денежный) цикл предприятия – фонды обращения – (товары для перепродажи, дебиторская задолженность, денежные средства).

Оптимальное соотношение этих фондов определяется наибольшей долей оборотных производственных фондов, участвующих в создании стоимости. Величина фондов обращения должна быть достаточной для обеспечения непрерывного процесса производства и обращения, так как дефицит, например, денежных средств влечет несвоевременное исполнение предприятием своих денежных обязательств как перед поставщиками и бюджетом, а также может привести к сбоям в формировании необходимых для производства объемов сырья и материалов.

***По степени ликвидности***, то есть способности превращаться в средства платежа, оборотные активы могут быть разделены на три группы:

а) абсолютно ликвидные активы, представленные денежными средствами предприятия на расчетном счете и в кассе, а также банковские векселя, которые могут использованы для выполнения текущих обязательств немедленно;

б) быстрореализуемые (быстро ликвидные) активы, на реализацию которых потребуется некоторое время, но в отношении которых всегда есть уверенность в бесспорности их ликвидности. К ним относятся краткосрочные финансовые вложения в форме выданных займов, ликвидных ценных бумаг, задолженности перед предприятием дебиторов по платежам, срок исполнения которых наступит в ближайшее время;

в) медленно реализуемые активы, которые представляют менее ликвидные активы, на реализацию которых необходимо затратить достаточно много времени, такие как материально-производственные запасы, затраты в незавершенном производстве, запасы готовой продукции.

Такая классификация оборотных активов по степени ликвидности носит условный характер, потому что ликвидность может меняться в течение периода в силу как объективных, так и субъективных причин.

***4.3. Источники формирования оборотных активов***

Высокая скорость оборота и частота смены форм стоимости с денежной на товарную и наоборот определяют специфику источников формирования оборотных активов предприятия.

Источники формирования оборотных средств в значительной степени определяют и эффективность их использования. Установление оптимального соотношения между собственными и привлеченными источниками представляет собой важную задачу управления. Достаточный минимум собственных и заемных средств должен обеспечивать непрерывность их движения на всех стадиях кругооборота. Это удовлетворяет потребности производства в ресурсах, обеспечивает своевременные и полные расчеты с поставщиками, бюджетом, банками и другими хозяйствующими субъектами.

Собственные оборотные средства имеют ведущую роль среди источников их формирования и свидетельствуют о степени финансовой устойчивости предприятия, его положении на финансовом рынке.

Первоначальное формирование собственных оборотных средств происходит в момент создания предприятия путем формирования уставного капитала, при этом используются инвестиционные средства учредителей предприятия. В дальнейшем собственные оборотные средства пополняются за счет прибыли и дополнительно поступаемых средств, которые по существу не принадлежат предприятию и поэтому их нельзя отнести к собственным.

***Собственные оборотные средства*** *(СОС)* характеризуют ту часть оборотных средств предприятия, которая сформирована за счет собственных источников финансирования, и рассчитываются по формуле:

 (8)

где *СС* – собственные средства предприятия;

 – внеоборотные активы предприятия.

Иногда показатель собственных оборотных средств может принимать отрицательное значение. Это будет происходить тогда, когда величина внеоборотных активов предприятия будет превышать собственные средства предприятия.

Придерживаясь классического подхода, согласно которому основным источником внеоборотного капитала являются собственные источники средств, при превышении первого над вторыми сложится ситуация, что у предприятия не хватает собственных финансовых ресурсов не только для формирования оборотного капитала, но и часть внеоборотного сформирована за счет заемных источников. А это будет свидетельствовать о финансовой неустойчивости предприятия, то есть его зависимости от кредиторов.

В настоящее время в источниках формирования оборотных средств все более важное значение приобретают заемные источники финансирования. Их основу составляют краткосрочные кредиты банка, которые покрывают временную дополнительную потребность предприятия в источниках финансирования.

Кредиторская задолженность относится, как правило, к внеплановому привлечению в оборот средств других предприятий, организаций или лиц. Использование этих привлеченных средств в пределах действующих сроков оплаты счетов и обязательств правомерно.

Однако, если возникновение кредиторской задолженности сопровождается нарушением расчетно-платежной дисциплины, то длительное привлечение таких источников может отрицательно сказаться на отношениях с поставщиками. Несвоевременные платежи в бюджет и внебюджетные фонды также приводят к возникновению незаконной кредиторской задолженности, что в свою очередь чревато применением штрафных санкций по отношению к предприятию вплоть до возбуждения дела о банкротстве.

Кроме того, в обороте предприятия кроме банковских кредитов и кредиторской задолженности могут находиться прочие привлеченные средства, к которым можно отнести остатки фондов и резервов самого предприятия, временно не используемых по прямому назначению. К этой группе средств относятся амортизационный фонд, ремонтный фонд, фонд материального поощрения работников и др.

***4.4. Показатели и пути повышения***

***эффективности использования оборотных активов***

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой экономических показателей, одним из которых является показатель, отражающий соотношение оборотных производственных фондов и фондов обращения.

Чем больше оборотных средств обслуживает производственную сферу, тем более рационально они используются, если, разумеется, при этом отсутствуют сверхнормативные запасы товарно-материальных ценностей.

Обобщающим показателем эффективности использования оборотного капитала является показатель ***рентабельности оборотных средств***, рассчитываемый по следующей формуле:

 (9)

Рентабельность оборотных средств отражает величину прибыли, получаемую на каждый вложенный рубль оборотного капитала.

Важнейшими показателями интенсивности использования оборотных средств являются показатели их оборачиваемости.

***Оборачиваемость оборотных средств*** может измеряться периодом оборачиваемости и скоростью оборачиваемости. Период оборачиваемости или длительность оборачиваемости – это длительность одного полного кругооборота средств, начиная с момента авансирования денежных средств в сырье и материалы для производства и заканчивая моментом получения выручки от реализации произведенной из них продукции. Чем быстрее оборотные средства совершают этот оборот, то есть чем меньше предприятие затрачивает времени на прохождение всех этих фаз, тем больше продукции предприятие может произвести с одной и той же величиной оборотных средств.

У разных хозяйствующих субъектов оборачиваемость оборотных средств различна. Она зависит от специфики производства и условий сбыта продукции, особенностей в структуре оборотных средств, платежеспособности предприятия и его контрагентов и других факторов.

***Продолжительность одного оборота*** рассчитывается по следующей формуле:

 (10)

Чем меньше длительность периода обращения оборотных средств, тем меньше требуется предприятию оборотных средств для осуществления его деятельности, так как замораживание активов в оборотных средствах ведет к перебоям в производстве, к потребности в дополнительных финансовых ресурсах.

***Скорость оборачиваемости или коэффициент оборачиваемости*** показывает количество оборотов, совершаемых оборотными средствами за определенный период (год, квартал) и определяется по формуле:

 (11)

Коэффициент оборачиваемости показывает величину реализованной продукции, приходящейся на 1 рубль оборотных средств. Рост его свидетельствует об увеличении объема продаж на каждый вложенный рубль оборотных средств.

Оборачиваемость оборотных средств может рассчитываться по плану и фактически. Сопоставление плановой и фактической оборачиваемости отражает ускорение или замедление оборачиваемости оборотных средств, так при ускорении оборачиваемости происходит высвобождение оборотных средств из оборота, при замедлении возникает необходимость в дополнительном вовлечении средств в оборот.

Показатели оборачиваемости свидетельствуют о рациональном, эффективном или, наоборот, неэффективном использовании оборотных средств лишь в сопоставлении за ряд лет и исходя из динамики коэффициентов.

Кроме того, различают общую и частную оборачиваемости.

***Общая оборачиваемость*** характеризует интенсивность использования оборотных средств в целом, не отражая особенностей кругооборота отдельных их элементов и групп. Таким образом ускорение оборачиваемости средств на одной стадии может быть сведено до минимума замедлением оборачиваемости на другой стадии, и наоборот.

Для выявления конкретных причин изменения общей оборачиваемости исчисляется показатель частной оборачиваемости оборотных средств.

***Частная оборачиваемость***отражает степень использования оборотных средств в каждой фазе кругооборота, в каждой группе, а также по отдельным элементам оборотных средств.

Оборачиваемость оборотных средств по отдельным видам, таким как сырье, материалы, топливо и др., оборачиваемость определяется исходя из остатков этих видов товарно-материальных ценностей и оборота по их расходу за соответствующий период. Так, за оборот для определенных видов производственных запасов принимается не объем товарной продукции, а расход данного вида оборотных средств в процессе производства за соответствующий период.

***Коэффициент загрузки оборотных средств***показывает величину оборотного капитала, затрачиваемого предприятием для получения 1 рубля выручки.

 (12)

Уменьшение данного показателя в динамике будет свидетельствовать о том, что предприятие для получения одного рубля выручки использует меньше оборотных средств. То есть предприятие с меньшими затратами, чем в предыдущем периоде, достигает объема выпуска продукции на уровне предыдущего. Данный факт несомненно будет свидетельствовать о повышении эффективности использования оборотных средств на предприятии.

Эффективность использования оборотных активов может подвергаться влиянию как внешних, так и внутренних факторов. Если на внешние факторы, такие, как высокие темпы инфляции, система налогообложения и другие, предприятие повлиять не в силах, то воздействовать на внутренние факторы необходимо. К внутренним резервам повышения эффективности использования оборотных активов относятся:

– рациональная организация производственных запасов, которая заключается в планировании потребности в оборотных активов тех или иных видов с целью недопущения затоваривания ими);

– недопущение зависимости в поставках сырья и материалов от одного поставщика;

– совершенствование системы расчетов, то есть своевременное взыскание дебиторской задолженности, использование прогрессивных способов финансирования оборотных средств, например, факторинга;

– сокращение пребывания оборотных средств в незавершенном производстве, что может быть достигнуто путем внедрения новых технологий;

– организация эффективной сбытовой политики, что позволит избежать затоваривания готовой продукцией и др.

**Контрольные вопросы**

1. В чем особенности оборотного капитала предприятия?
2. Дайте определение оборотному капиталу.
3. Перечислите функции оборотных средств.
4. Раскройте основные принципы организации оборотных средств на предприятии.
5. Что вы понимаете под составом и структурой оборотного капитала?
6. Назовите элементы оборотных средств.
7. Перечислите факторы, оказывающие влияние на структуру оборотных средств.
8. Как можно классифицировать оборотный капитал?
9. Назовите источники формирования оборотных средств.
10. Перечислите основные направления ускорения оборачиваемости оборотных средств предприятия и повышения их эффективности.

Тема 5. Доходы, расходы и финансовые

результаты деятельности предприятия

***5.1. Доходы и расходы предприятия***

***Доходами организации*** в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организаций» ПБУ 9/99 от 06.05. 1999 г. признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств), приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на доходы от обычных видов деятельности и прочие доходы.

***Доходами от обычных видов деятельности*** является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг.

***Прочими доходами*** являются:

– поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации (арендные платежи);

– поступления, связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;

– поступления, связанные с участием в уставных капиталах других организаций, например, дивиденды;

– поступления от продажи основных средств;

– проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, а также проценты за использование банком денежных средств, находящихся на счете организации в этом банке;

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

– активы, полученные безвозмездно, в том числе по договору дарения;

– поступления в возмещение причиненных организации убытков;

– прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;

– суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;

– курсовые разницы;

– сумма дооценки активов;

– поступления, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации и т.п.).

***Расходами организации***в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организаций» ПБУ 10/99 от 06.05. 1999 г. признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

– расходы по обычным видам деятельности;

– прочие расходы.

***Расходами по обычным видам деятельности*** являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

***Прочими расходам****и* являются:

– расходы, связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение и пользование) активов организации;

– расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), товаров, продукции;

– проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов);

– расходы, связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными организациями;

– отчисления в оценочные резервы, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета (резервы по сомнительным долгам, под обесценение вложений в ценные бумаги и др.), а также резервы, создаваемые в связи с признанием условных фактов хозяйственной деятельности;

– штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;

– возмещение причиненных организацией убытков;

– убытки прошлых лет, признанные в отчетном году;

– суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания;

– курсовые разницы;

– перечисление средств (взносов, выплат и т.д.), связанных с благотворительной деятельностью, расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, развлечений, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий;

– расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и т.п.) и другие.

***5.2. Экономическая сущность прибыли и ее функции***

С экономической точки зрения ***прибыль*** представляет собой разность между доходами и расходами предприятия.

Обратное положение называется убытком.

Прибыль, как важнейшая экономическая категория, выполняет ряд функций, которые и раскрывают сущность прибыли.

Во-первых, прибыль выступает критерием эффективности деятельности предприятия, реализуя тем самым ***контрольную функцию***.Сам факт получения предприятием прибыли не может полностью удовлетворять менеджмент предприятия, потому что важно достигать необходимых (запланированных) размеров прибыли, позволяющих не только удовлетворять пожелания собственников предприятия относительно размеров дивидендов, но и осуществлять расширение объемов деятельности.

Во-вторых, прибыль обладает ***стимулирующей функцией****.* Для коммерческих организаций сам статус предопределяет главную цель – получение прибыль. В этой связи получение максимальной прибыли как цель стимулирует предприятия и организации рационально управлять капиталом, затратами, развивать объемы деятельности, что в конечном итоге благотворно влияет и на доходную часть бюджета за счет уплачиваемых предприятиями и организациями налогов с прибыли.

В-третьих, прибыль выполняет ***обеспечивающую***функцию, так как выступает первейшим источником финансовых ресурсов предприятия, а именно собственных финансовых ресурсов. Прибыль – это основный источник прироста собственного капитала предприятия, и соответственно это важный фактор укрепления финансового состояния предприятия.

За счет прибыли, остающейся у предприятия после возмещения всех затрат и уплаты налогов, собственники предприятия получают дивиденды, работники – премии и различные поощрения, происходит расширение материально-технической базы, финансируются расходы социального характера и другие.

На прибыль обычно влияют как внутренние, так и внешние факторы. К *внешним факторам* относятся:

– природные условия;

– социально-экономические условия;

– наличие развитой транспортной сети;

– уровень развития внешнеэкономических связей;

– действующая система налогообложения;

– сложившийся уровень цен на производственные ресурсы и др.

*К внутренним факторам* относятся:

– объем продаж;

– себестоимость продукции;

– учетная политика организации;

– структура затрат;

– цена продукции;

– качество продукции и др.

***5.3. Порядок формирования и распределения***

***прибыли на предприятии. Виды прибыли***

При изучении видов прибыли следует обратить внимание на то, что в настоящее время используется несколько понятий прибыли. Рассмотрим основные из них и порядок формирования того или иного вида прибыли (рис.).

Выручка

–

НДС, акцизы, экспортные пошлины и т.п.

–

Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг

**=**

Валовая прибыль

**–**

Коммерческие расходы

–

Управленческие расходы

**=**

Прибыль (убыток) от продаж

+

Прочие доходы

–

Прочие расходы

=

# **Прибыль (убыток) до налогообложения**

**\_**

Налог на прибыль и другие аналогичные платежи

=

**Чистая прибыль (убыток) отчетного периода**

Рис. Схема формирования финансовых результатов предприятия

***Валовая прибыль***представляет собой разницу между нетто-выручкой предприятия от продажи товаров, продукции (работ, услуг) и их себестоимостью.

Нетто-выручка **–** это выручка организации без косвенных налогов, то есть налога на добавленную стоимость, акцизов, а также экспортных пошлин (если товар вывозится за пределы страны), налогов, например, налога с продаж, который в настоящее время упразднен, и иных обязательных платежей. Таким образом, валовая прибыль зависит от величины выручки от продаж и себестоимости.

В производстве формирование себестоимости представляет собой трудоемкий процесс, так как не все затраты можно отнести прямо на себестоимость продукции.

В торговле же себестоимость представлена стоимостью закупки товаров для перепродажи без косвенных налогов и иных обязательных платежей.

***Прибыль (убыток) от продаж*** представляет собой валовую прибыль за минусом коммерческих и управленческих расходов. К коммерческим расходам относятся затраты на транспортировку товаров, сырья, материалов, затраты на рекламу продукции, товаров, работ, услуг, заработная плата работников в торговле и другие. К управленческим расходам, которых нет в торговле, относится заработная плата управленческого персонала производственных предприятий, амортизация по офисному оборудованию и прочие.

***Прибыль до налогообложения***формируется в целях исчисления налога на прибыль путем учета прочих доходов и возмещения прочих расходов из прибыли от продаж. Состав прочих доходов и прочих расходов подробно представлен в предыдущих вопросах. Здесь следует отметить тот факт, что при рассмотрении данного вопроса мы руководствуемся нормами и правилами бухгалтерского учета формирования налогооблагаемой прибыли. В целях же налогового учета формирование налогооблагаемой базы по налогу на прибыль происходит иным путем, который изложен в Налоговом кодексе. Например, проценты, уплачиваемые по банковскому кредиту, в бухгалтерском учете полностью относятся на расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль.

Налоговый кодекс позволяет уменьшить налогооблагаемую прибыль только на величину тех процентов, которые в 1,1 раза превышают ставку рефинансирования Центрального банка. Поэтому сумма налога на прибыль, исчисленная по данным налогового учета, будет отличаться от суммы, исчисленной в бухгалтерском учете, в данном случае она будет больше.

Предприятия же исчисляют налог на прибыль и в бухгалтерском учете, и в налоговом учете, а платят налог на прибыль в бюджет исходя их налогового учета.

После того, как предприятие уплатило налог на прибыль, оставшаяся часть будет представлять собой чистую прибыль предприятия. Таким образом, ***чистая прибыль*****–** это прибыль предприятия, оставшаяся после возмещения всех расходов у уплаты налогов и обязательных платежей.

Чистая прибыль может расходоваться предприятием по различным направлениям, которые условно можно сгруппировать в два направления:

– капитализация;

– потребление.

Капитализация прибыли подразумевает направление прибыли на цели, позволяющие увеличить капитал предприятия, а именно, собственный капитал. Если это предусмотрено уставом предприятия, то из чистой прибыли могут формироваться различные фонды, например, инвестиционный фонд, фонд развития производства. То есть средства этих фондов не распределяются между учредителями и работниками предприятия, а призваны обеспечить расширение материально-технической базы предприятий, пополнение его оборотных средств в целях расширения объемов деятельности.

Другая же часть может идти на потребление, то есть на распределение между учредителями предприятия посредством выплаты дивидендов, на материальное поощрение работников посредством выплат им премий, оплаты отпусков и другие, не связанные с производством цели.

После распределения прибыли по выше указанным целям у предприятия может остаться *нераспределенная прибыль,* которая в принципе может рассматриваться как капитализированная, но в отношении ее могут быть приняты решения различного характера в будущем, например, она может быть направлена на погашение убытков прошлых лет.

***5.4. Рентабельность предприятия***

Рентабельность относится к относительным показателям эффективности хозяйственной деятельности предприятия. Рентабельность является одной из базовых экономических категорий, которое подразумевает отношение прибыли к различным показателям.

Показатели рентабельности финансово-хозяйственной деятельности предприятия:

1. ***Рентабельность продукции****:*

 (13)

Показывает сумму прибыли, получаемой на рубль затрат, формирующих себестоимость товаров, продукции, работ, услуг, или, другими словами, оценивает эффективность расходов организации на производство продукции. Увеличение этого коэффициента является положительной тенденцией, уменьшение свидетельствует о перерасходе или неэффективном использовании материальных и иных ресурсов, включая заработную плату.

***2.*** ***Рентабельность продаж****:*

  (14)

Характеризует размер прибыли, которую предприятие получает на каждый рубль выручки. Рост рентабельности продаж является следствием роста цен при постоянных затратах или снижения затрат при постоянных ценах, уменьшение свидетельствует о снижении цен при постоянных затратах на производство или о росте затрат при постоянных ценах, то есть о снижении спроса на продукцию организации.

***3. Рентабельность активов:***

****** (15)

Показатель отражает эффективность использования всего имущества организации, снижение значения этого показателя свидетельствует о падающем спросе и перенакоплении активов. В расчет в данном случае берется прибыль до налогообложения, которая характеризует инвестиционную базу всех вложений.

***4. Рентабельность собственного капитала:***

 (16)

Данный показатель является наиболее интересным для собственников предприятия, так как показывает отдачу, приходящуюся на один рубль вложенного ими капитала и, следовательно, определяет размер дивидендов, получаемых ими.

***5.5. Пути повышения рентабельности предприятия***

Основные пути повышения рентабельности промышленно-производственного предприятия:

* + 1. увеличение объемов роста производства и реализации продукции. Для этого необходимо:

– обеспечить предприятие основными производственными фондами и обеспечить эффективность их использования;

– обеспечить предприятие сырьем, материалами, топливом, запасными частями, т.е. оборотными средствами, и обеспечить эффективность их использования;

– обеспечить предприятие трудовыми ресурсами, повышать производительность труда;

* + 1. повышение цен (однако следует помнить, что это не всегда может являться способом повышения рентабельности) за счет:

– улучшения качества продукции;

– расширения рынка сбыта;

– улучшения рекламы продукции;

* + 1. рост прибыли. Прибыль может быть получена:

– от реализации излишнего, ненужного имущества;

– от оказания услуг, выполненных работ от вспомогательных отраслей.

Основным фактором роста рентабельности производственного предприятия является снижение себестоимости продукции. На предприятии должны быть созданы финансовые службы, которые бы постоянно анализировали себестоимость каждого вида продукции, изыскивали бы пути снижения ее себестоимости.

**Контрольные вопросы**

* + 1. Раскройте понятие «доходы организации» и назовите их виды.
    2. Что входит в состав доходов по обычным видам деятельности?
    3. Раскройте понятие «выручка от продаж».
    4. Что входит в состав прочих доходов?
    5. Раскройте понятие «расходы организации» и назовите их виды.
    6. Что входит в состав прочих расходов предприятия?
    7. Какие виды прибыли вы знаете?
    8. Опишите механизм формирования конечного финансового результата деятельности предприятия.
    9. Какие факторы влияют на прибыль предприятия?
    10. Охарактеризуйте направления распределения прибыли на предприятиях.

Тема 6. Финансовый анализ на предприятии

***6.1. Сущность, значение и задачи анализа***

***финансового состояния предприятия***

Непременным условием эффективной организации финансов на предприятии является применение приемов и методов финансового анализа в процессе оценки его финансового состояния.

***Финансовое состояние предприятия*** характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования финансовых ресурсов.

Субъектами финансового анализа являются те лица, которые его проводят. При этом следует отметить, что круг пользователей финансовой информации шире, чем круг его субъектов.

Пользователи информации относительно финансового состояния предприятия подразделяются на внутренних и внешних.

К внутренним пользователям относятся руководители и менеджмент предприятия.

К внешним пользователям относятся акционеры (участники), инвесторы, коммерческие банки, поставщики, государственные органы и другие.

В результатах оценки финансового состояния предприятия заинтересованы следующие группы потребителей:

– собственники предприятия, которым важно знать уровень финансового риска потери вложенных в предприятие средств;

– финансовые менеджеры предприятия, его руководство, одной из главных целей работы которых является обеспечение стабильности хозяйственной деятельности предприятия, его платежеспособности и финансовой устойчивости;

– кредиторы, которых интересует способность предприятия своевременно погасить кредит и уплатить по нему проценты;

– инвесторы, заинтересованные в гарантии обеспечения осуществления инвестиционного проекта предприятием;

– поставщики, которые должны быть уверены в платежеспособности покупателя, то есть желающие иметь гарантии того, что за поставленную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы покупатель сможет вовремя и в полном объеме рассчитаться;

– государственные органы в лице, в первую очередь, органов государственной статистики, которые аккумулируют информацию о финансовых показателях деятельности предприятий по отраслям в целом по регионам и по стране.

Задачи финансового анализа:

– определение финансовых результатов деятельности предприятия;

– определение тенденций изменения показателей финансового состояния;

– выявление факторов, оказывающих влияние на финансовое состояние предприятия.

***6.2. Оценка имущественного положения предприятия***

Оценка имущественного положения предприятия подразумевает анализ и оценку качественных изменений в структуре активов предприятия, в структуре их источников в процессе вертикального и горизонтального анализа бухгалтерской отчетности.

Исследование структуры и динамики имущества предприятия, а также источников его формирования целесообразно проводить при помощи ***сравнительного аналитического баланса****.*

Для этого статьи актива и пассива группируются в агрегированные показатели и тогда аналитическая группировка актива выглядит следующим образом:

Имущество всего, в том числе:

1. Иммобилизованные активы.
2. Оборотные активы, в том числе:
   1. Запасы.
   2. Дебиторская задолженность.
   3. Денежные средства.

Пассивы предприятия выглядят следующим образом:

Источники имущества всего, в том числе:

1. Собственный капитал.
2. Долгосрочные обязательства.
3. Краткосрочные кредиты и займы.
4. Краткосрочная кредиторская задолженность.

При оценке имущественного положения необходимо руководствоваться следующими подходами:

***Положительные тенденции в активе баланса*:**

* + увеличение денежных средств на счетах;
  + увеличение нормальной краткосрочной дебиторской задолженности;
  + уменьшение дебиторской задолженности, если она была слишком большой (более чем 20-40% от оборотного капитала);
  + увеличение запасов с одновременным увеличением объемов выручки;

***Отрицательные тенденции в активе баланса*:**

* + рост денежных средств на счетах свыше 30% от суммы оборотного капитала;
  + рост дебиторской задолженности свыше 40% от суммы оборотного капитала;
  + уменьшение денежных средств на расчетном счете ниже 10% от оборотного капитала;
  + увеличение производственных запасов при уменьшении объемов выручки.

***Положительные тенденции в пассиве баланса*:**

* + увеличение уставного капитала;
  + увеличение нераспределенной прибыли;
  + увеличение фондов предприятия;
  + сокращение кредиторской задолженности;
  + уменьшение заемных средств.

***6.3. Оценка ликвидности баланса предприятия***

***Ликвидность баланса предприятия*** характеризует способность предприятия теоретически обратить все свои активы в наличность и погасить все свои обязательства в различных платежных горизонтах.

Анализ ликвидности заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами, сгруппированными по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

В качестве исходных данных используется бухгалтерский баланс.

После расчета агрегированных показателей происходит их сравнение по следующим направлениям: *А1 и П1; А2 и П2; А3 и П3; А4 и П4.*

Для признания баланса предприятия ликвидным необходимо, чтобы выполнялись следующие неравенства:



Когда одно или несколько неравенств имеют знак, противоположному в оптимальном варианте, то можно говорить о том, что ликвидность баланса в большей или меньшей степени отличается от абсолютной. В таком случае необходимо обращать внимание, невыполнение какого или группы каких неравенств не привело к такому выводу. Выполнение первых двух неравенств характеризует текущую ликвидность баланса предприятия, выполнение третьего и четвертого неравенства говорит о перспективной ликвидности.

При невыполнении первых двух неравенств можно сделать вывод о том, что предприятие не располагает достаточной суммой активов, необходимой для обеспечения краткосрочных обязательств, то есть при теоретической возможности требования исполнения обязательств, которые предприятие обязано погасить в течение года, кредиторами предприятия, у последнего не будет возможности в течение короткого промежутка времени их удовлетворить.

Невыполнение третьего неравенства будет свидетельствовать об отсутствии перспективной ликвидности предприятия, хотя с течением времени у предприятия такое положение может исправиться, ведь у него есть достаточно для этого времени.

Четвертое неравенство носит балансирующий характер, так как актив предприятия не может превышать пассив.

Группировка активов и пассивов предприятия представлена в таблице 6.

*Таблица 6*

**Методика расчета агрегированных показателей**

**для оценки ликвидности баланса предприятия**

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели актива | Показатели пассива |
| *Наиболее ликвидные активы*  *(А1)* денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | *Наиболее срочные обязательства*  *(П1*)кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства |
| *Быстро реализуемые активы*  *(А2)* дебиторская задолженность до 12 месяцев и прочие оборотные активы | *Краткосрочные обязательства*  *(П2)* краткосрочные кредиты и займы |
| *Медленно реализуемые активы (А3)* запасы и долгосрочные финансовые вложения | *Долгосрочные обязательства*  *(П3)* долгосрочные кредиты и займы, отложенные налоговые обязательства, прочие долгосрочные обязательства |
| *Трудно реализуемые активы*  *(А4)* внеоборотные активы, кроме долгосрочных финансовых вложений, и дебиторская задолженность свыше 12 месяцев | *Постоянные пассивы*  *(П4)* капитал и резервы, задолженность перед учредителями, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов и прочие краткосрочные обязательства |

При несоблюдении неравенств недостаток средств по одной группе компенсируется их избытком в другой, но эта компенсация имеет место лишь в стоимостной величине, так как на практике менее ликвидные активы не могут возместить более ликвидные.

***6.4. Оценка платежеспособности предприятия***

***Платежеспособность***означает наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей срочного погашения.

Анализ платежеспособности предприятия проводится с целью выяснения воз­можности компании отвечать по своим платеж­ным обязательствам в полной сумме и в установ­ленные сроки. Группа показателей ликвидности и платежеспособности состоит из следующих.

***Коэффициент абсолютной ликвидности***ха­рактеризует долю наиболее срочных обязательств, которые могут быть погашены предприятием не­медленно за счет денежных средств в кассе пред­приятия и на его счетах в банках и реализации краткосрочных финансовых вложений.

Рассчиты­вается как отношение суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений за выче­том собственных акций, выкупленных у акционе­ров, к величине наиболее срочных обязательств предприятия.

, (17)

где  – денежные средства предприятия;

– краткосрочные финансовые вложения;

 – краткосрочные обязательства.

Этот показатель является наиболее жестким критерием ликвидности баланса предприятия. Рекомендуемые границы значе­ния коэффициента абсолютной ликвидности – 0,05-0,1. Это означает, что минимум у предприятия за счет абсолютно ликвидных активов должно покрываться 5% его краткосрочных обязательств, максимум – 10%. Следует здесь иметь в виду, что высокие значения данного показателя также нельзя рас­сматривать как положительный фактор, поскольку значительные остатки денежных средств свидетельствуют о неэффективном управлении денежными потоками.

***Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности***характеризует долю наиболее сроч­ных обязательств предприятия, которые могут быть погашены при условии своевременного осуществления расчетов с дебиторами. Рассчиты­вается как отношение суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений за вычетом дебиторской задолженности со сроком погашения свыше 12 месяцев к величине наиболее срочных обязательств предприятия. Таким обра­зом, коэффициент быстрой ликвидности пред­ставляет собой модифицированный коэффици­eнт покрытия после исключения из состава числителя наименее ликвидной части текущих активов, а именно, запасов и затрат.

,(18)

где  – оборотные активы;

 – запасы;

 – дебиторская задолженность сроком возникновения свыше 12 месяцев.

Низкая ликвидность запасов и затрат обусловливает тот факт, что обыч­но при вынужденной реализации производствен­ных запасов за короткое время удается выручить далеко не полную стоимость этих активов. В отношении нижнего значения данного коэффи­циента экономисты рекомендуют значение.

При анализе динамики коэффициента быстрой лик­видности не­обходимо особое внимание уделять факторам, обусловившим его изменение. Так, если рост ко­эффициента был связан в основном с неоправ­данным увеличением дебиторской задолженности, это не характеризует предприятие с поло­жительной стороны.

***Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия)***дает общую оценку обеспеченности предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и сво­евременного погашения срочной задолженности, показывая, сколько рублей текущих активов приходится на один рубль краткосрочных обязательств. Рассчитывается как отношение суммы оборотных активов, находящихся в распоряжении предприятия за вычетом долгосрочной дебиторской задолженности и собственных акций, выкупленных у акционеров, к величине его наиболее краткосрочных обязательств.

 (19)

Значение показате­ля может в значительной степени варьироваться по отраслям и сферам деятельности. В западной аналитической практике приводится критическое минимальное значение данного показателя, однако оно может рассматриваться лишь в качестве ориентира, но никоим образом как норматив, поэтому его рост в динамике обычно расценивается как благоприятная тенденция.

***6.5. Оценка финансовой устойчивости предприятия***

***Финансовая устойчивость*** характеризует стабильность деятельности предприятия в долгосрочной перспективе. Она, прежде всего, связана с финансовой структурой капитала предприятия, степенью его зависимости от кредиторов.

***Собственные средства***предприятия представляют собой сумму средств, предоставленных учредителями (собственниками), то есть акцио­нерного капитала, и заработанных в процесс ее де­ятельности средств, то есть накопленного капитала.

***Заемные средства***предприятия складыва­ются из долгосрочных (срок более одного года) кредитов банков и прочих займов, краткосрочных (срок менее одного года) кредитов банков и про­чих займов, кредиторской задолженности и про­чих заемных средств.

***Коэффициент концентрации собственного капитала (коэффициент автономии)***характеризует долю собственных средств предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность.

Данный коэффициент рассчитывается как отношение суммы собственных средств предпри­ятия на отчетную дату к сумме хозяйственных средств, находящихся в распоряжении предприятия на ту же дату.

 (20)

Рост коэффициента автономии свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах. В качестве нормативного значения коэффициента автономии, как правило, используется минимальное значение 0,5.

***Коэффициент маневренности собственного капитала*** показывает, какая часть собственных средств предприятия используется для финансирования текущей деятельности, то есть вложена в оборотные средства.

 (21)

Высокие значения коэффи­циента маневренности собственного капитала положительно характеризуют финансовую устойчивость предприятия.

***Коэффициент обеспеченности запасов и зат­рат собственными средствами***характеризует часть стоимости запасов и затрат, которая профинан­сирована за счет собственных источников фор­мирования оборотных средств.

 (22)

Нормативным зна­чением данного показателя считается значение не менее 0,5-0,7, однако имеет смысл анализи­ровать исключительно его динамику, поскольку в отраслях с сезонным производственным цик­лом (например, сельское хозяйство) значение этого коэффициента может быть чрезвычайно низким. Рост коэффициента обеспеченности за­пасов и затрат собственными средствами свиде­тельствует об увеличении финансовой устойчи­вости предприятия.

**Контрольные вопросы**

1. Каковы сущность, цель и задачи анализа финансового состояния предприятия?
2. Охарактеризуйте пользователей результатов оценки финансового состояния предприятия.
3. Охарактеризуйте роль финансовой отчетности при проведении анализа финансового состояния предприятия и ее состав.
4. По каким этапам строится анализ финансовой отчетности предприятия?
5. Охарактеризуйте порядок оценки имущественного положения предприятия.
6. Каким образом производится оценка ликвидности баланса предприятия?
7. Какие показатели позволяют оценить платежеспособность предприятия?
8. Какие показатели оценивают финансовую устойчивость предприятия?
9. Какие пути улучшения финансового состояния предприятия вы знаете?

**РАЗДЕЛ II. ОСНОВЫ**

НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ

Тема 7. Социально-экономическая сущность налогов.

Налоговая система РФ

*7.1. Понятие и сущность налогов*

В современных государствах доля налогов в ВВП составляет в среднем от 60 до 90%, до ХХ века она была значительно ниже. Это было связано с тем, что перечень государственных расходов был значительно уже, чем в настоящее время, и ограничивался в основном обеспечением обороны страны, поддержанием правопорядка и финансированием казенных учреждений.

Таким образом, налоги – это плата государству за то, что оно обеспечивает нам необходимые условия для жизнедеятельности в современном обществе.

В соответствии со ст. 57 Конституции РФ «каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы». За неуплату налоговых платежей лица, являющиеся налогоплательщиками, могут быть привлечены к административной и уголовной ответственности, в зависимости от степени правонарушения.

На основании ст. 8 НК РФ под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в пользу государства для выполнения им своих функций.

Под сбором понимается 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, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Также Налоговым кодексом определены обязательные элементы налогообложения, отражающие его социально-экономическую сущность, условия налогообложения, организацию, порядок исчисления и уплаты налога.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены все эти элементы.

*Основными элементами налога* являются:

– субъект налога (налогоплательщик);

– объект (предмет) налогообложения;

– налоговая база;

– налоговый период (отчетный период);

– налоговая ставка;

– порядок исчисления налога;

– порядок и сроки уплаты налога.

*Налогоплательщики* – это юридические и физические лица, на которых возложена обязанность по уплате налогов и сборов.

*Объект (предмет) налогообложения* представляет собойобстоятельство, с появлением которого у налогоплательщика возникает обязанность по уплате налогов и сборов.

Налоговая база – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

*Налоговый период* – календарный год или иной период времени, по окончании которого исчисляется налоговая база и сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет.

*Налоговая ставка* – величина налога, взимаемая с единицы измерения налоговой базы. При этом выделяют адвалорные, твердые, комбинированные ставки налогов.

Порядок исчисления налога показывает, кто и как должен рассчитывать налог. Большинство налогов должны рассчитывать сами налогоплательщики. Но некоторые налоги рассчитывают налоговая инспекция или налоговые агенты.

Порядок и сроки уплаты налога – устанавливается, в какой срок, и в какой бюджет должен быть уплачен налог.

*7.2. Классификация налогов и сборов*

Классификация налогов – это их группировка по ряду наиболее существенных признаков. Выделяют следующие критерии классификации.

В зависимости от уровня государственной власти налоги делятся на федеральные, региональные и местные.

*Федеральные налоги* устанавливаются и вводятся в действие Налоговым кодексом, действуют на всей территории страны. К федеральным налогам и сборам относятся НДС, акцизы, налог на прибыль организаций и другие.

*Региональные налоги* устанавливаются НК РФ и законами субъектов РФ, обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ.

Органы власти субъектов могут вводить или не вводить региональные налоги, снижать ставки, устанавливать дополнительные льготы, определять сроки уплаты этих налогов. К региональным налогам относят налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес.

*Местные налоги* устанавливаются НК РФ и вводятся в действие нормативными правовыми документами муниципальных органов власти. Местные органы власти, как и региональные, могут вводить или не вводить местные налоги, устанавливать ставки и льготы, в пределах, ограниченных, включая сроки уплаты. К местным налогам относят земельный налог, налог на имущество физических лиц, торговый сбор.

Классификация, в зависимости от состава налогоплательщиков, включает:

– налоги, взимаемые только с юридических лиц;

– налоги, взимаемые только с физических лиц;

– смешанные (взимаются и с юридических, и с физических лиц).

По способу изъятия налоги делятся на прямые и косвенные, т.е. прямые, взимаемые с того, что есть в собственности налогоплательщика, и косвенные, включаемые в стоимость товаров в виде торговой надбавки.

В зависимости от соотношения между ставкой налога и доходом они делятся на прогрессивные, пропорциональные и регрессивные.

Налог является прогрессивным, если его ставка повышается по мере возрастания налоговой базы. Регрессивный налог – такой налог, при котором ставка понижается по мере роста характеристики объекта налогообложения. Пропорциональный налог предполагает, что ставка остается неизменной независимо от размеров дохода (НДС, налог на прибыль).

В зависимости от отражения в бухгалтерском учете налоги подразделяются:

­– включаемые в себестоимость;

– уменьшающие финансовый результат до уплаты налога на прибыль;

– уплачиваемые за счет налогооблагаемой прибыли;

– уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия;

– включаемые в цену продукции;

– удерживаемые из дохода работников.

*7.3. Налоговая система РФ*

*Налоговая система* – это совокупность налогов, действующих на территории РФ, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Налоговая система состоит из трех основных элементов:

1. Совокупность налогов и сборов, действующих в стране.

2. Совокупность нормативно-правовой базы по налогообложению.

3. Совокупность органов налогового администрирования.

*К федеральным налогам и сборам* относятся (ст. 13 НК РФ):

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы;

3) налог на доходы физических лиц;

4) налог на прибыль организаций;

5) налог на добычу полезных ископаемых;

6) водный налог;

7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;

8) государственная пошлина.

*К региональным налогам* относятся (ст.14 НК РФ):

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) транспортный налог.

*К местным налогам* относятся (ст.15 НК РФ):

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц;

3) торговый сбор.

Данный перечень налогов называется общим налоговым режимом. Помимо общего налогового режима ст. 18 НК РФ предусматривает специальные налоговые режимы для организаций и индивидуальных предпринимателей:

1) упрощенная система налогообложения;

2) единый налог на вмененный доход;

3) единый сельскохозяйственный налог;

4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции;

5) патентная система;

6) налог на профессиональный доход.

При переходе на специальные налоговые режимы, организации освобождаются от уплаты налога на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость и налог на имущество организаций.

Индивидуальные предприниматели при переходе на специальные налоговые режимы освобождаются от налога на доходы физических лиц, налога на добавленную стоимость и налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности).

Контрольные вопросы

* 1. Назовите принципиальные отличия налога от сбора.
  2. Сформулируйте необходимость налогов для доходной части бюджетов различных уровней.
  3. Какие классификационные признаки налогов вам известны?
  4. Какие налоговые элементы определяют налог?
  5. Какие принципы построения налоговой системы вам известны?
  6. Какая налоговая политика реализуется в настоящее время в России и на что она сориентирована?
  7. Назовите формы и методы налогового контроля.

8. Охарактеризуйте виды ответственности за налоговые правонарушения.

**Тема 8. Налог на добавленную стоимость (НДС)**

***8.1. Понятие и характеристика НДС.***

***Плательщики НДС***

***Налог на добавленную стоимость (НДС)*** – [косвенный налог](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%BE%D1%81%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3), форма изъятия в [бюджет](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%91%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) государства части [добавленной стоимости](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%94%D0%BE%D0%B1%D0%B0%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D0%BE%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C) товара, работы или услуги, которая создаётся в процессе производства товаров, работ и услуг.

В России НДС действует с 1 января 1992 года. Порядок исчисления налога и его уплаты первоначально был определён Законом «О налоге на добавленную стоимость», с 2001 года регулируется главой 21 [Налогового кодекса РФ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D0%A0%D0%A4).

Налогоплательщиками налога на добавленную стоимость признаются:

– организации:

– промышленные и финансовые, государственные и муниципальные предприятия, учреждения, [хозяйственные товарищества и общества](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A5%D0%BE%D0%B7%D1%8F%D0%B9%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D1%82%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%80%D0%B8%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0_%D0%B8_%D0%BE%D0%B1%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B0) независимо от форм собственности и ведомственной принадлежности, имеющие статус юридического лица и осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность; также [страховые общества](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%85%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F) и банки (исключая операции, на проведение которых требуется банковская или страховая [лицензия](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9B%D0%B8%D1%86%D0%B5%D0%BD%D0%B7%D0%B8%D1%8F)) и др.;

– предприятия с иностранными инвестициями, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность;

– индивидуальные (семейные) частные предприятия и предприятия, созданные частными и общественными организациями на праве полного хозяйственного ведения, осуществляющие производственную и иную коммерческую деятельность;

– филиалы, отделения и другие обособленные подразделения предприятий (не являющиеся юридическими лицами), имеющие расчётные счета и самостоятельно реализующие за плату товары (работы, услуги) и в силу этого относящиеся к налогоплательщикам;

– международные объединения и иностранные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации;

– некоммерческие организации в случае осуществления ими коммерческой деятельности, включающей операции по реализации основных средств и иного имущества;

– [индивидуальные предприниматели](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%98%D0%BD%D0%B4%D0%B8%D0%B2%D0%B8%D0%B4%D1%83%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BF%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BD%D0%B8%D0%BC%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C);

– лица, признаваемые налогоплательщиками налога на добавленную стоимость в связи с перемещением товаров через таможенную границу [Таможенного союза](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D1%81%D0%BE%D1%8E%D0%B7), определяемые в соответствии с таможенным законодательством Таможенного союза и законодательством Российской Федерации о таможенном деле.

Объектом налогообложения признаются следующие операции (статья 146 НК РФ):

1. Реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, в том числе реализация «предметов залога» и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении «отступного» или «новации», а также передача имущественных прав; также передача права собственности на товары, результаты выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе признаётся реализацией товаров (работ, услуг).
2. Передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, «расходы» на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций.
3. Строительно-монтажные работы для собственного потребления.
4. Ввоз товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под её юрисдикцией.

***8.2. Ставки НДС***

С 1 января 2019 года ставка НДС составляет 20 %.

Для некоторых продовольственных товаров, книг, товаров для детей и некоторых категорий медицинского оборудования в настоящее время действует пониженная ставка 10 %; для экспортируемых товаров и некоторых специфичных товаров (таких как почтовые марки, пошлины и лицензии) – ставка 0 %. Чтобы экспортёр получил право на нулевую ставку НДС при экспорте, он должен каждый раз подавать в налоговый орган заявление о возврате НДС и комплект подтверждающих документов.

### Налоговые ставки (статья 164 НК РФ):

### – ставка 0 % применяется, например, при реализации товаров, вывезенных в таможенной процедуре экспорта; оказании услуг по международной перевозке товаров;

– ставка 10 % применяется, например, при реализации отдельных продовольственных товаров; товаров для детей; медицинских товаров;

– ставка 20 % – основная, применяется во всех остальных случаях.

***8.3. Порядок и сроки уплаты НДС***

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при раздельном учёте – как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, исчисляемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз. Моментом определения налоговой базы (статья 167 НК РФ) является наиболее ранняя из следующих дат:

– день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг), имущественных прав;

– день оплаты, частичной оплаты в счёт предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг), передачи имущественных прав.

Налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, на установленные налоговые вычеты (статья 171 НК РФ). Вычетам подлежат суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг), а также имущественных прав на территории Российской Федерации либо уплаченные налогоплательщиком при ввозе товаров на территорию Российской Федерации и иные территории, находящиеся под её юрисдикцией, в таможенных процедурах выпуска для внутреннего потребления, временного ввоза и переработки вне таможенной территории либо при ввозе товаров, перемещаемых через границу Российской Федерации без таможенного оформления.

Налоговый период по НДС устанавливается как квартал. Уплата налога по операциям, признаваемым объектом налогообложения, на территории Российской Федерации производится по итогам каждого налогового периода исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполнения, в том числе для собственных нужд, работ, оказания, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший налоговый период равными долями не позднее 25-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истёкшим налоговым периодом.

В случае, если по итогам налогового периода сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, исчисленную по операциям, признаваемым объектом налогообложения, полученная разница подлежит возмещению (зачету, возврату) налогоплательщику. После представления налогоплательщиком налоговой декларации налоговый орган проверяет обоснованность суммы налога, заявленной к возмещению, при проведении камеральной налоговой проверки. По окончании проверки в течение семи дней налоговый орган обязан принять решение о возмещении соответствующих сумм, если при проведении камеральной налоговой проверки не были выявлены нарушения законодательства о налогах и сборах.

**Контрольные вопросы**

1. Приведите примеры операций, признаваемых объектом налогообложения.
2. Укажите состав налогоплательщиков и лиц, освобождаемых от уплаты налога.
3. Какие ставки налога вы знаете? Обоснуйте порядок их применения.
4. Каков механизм косвенного налогообложения при НДС? Кто является конечным его плательщиком?
5. Кто может воспользоваться освобождением от обязанностей налогоплательщика по НДС и при каких условиях?

**Тема 9. Акцизы**

***9.1. Понятие и характеристика акцизов.***

***Плательщики акцизов. Подакцизные товары***

***Акцизы*** – вид косвенных налогов на товары, включаемых в цену товара или тариф. Акциз – это налог на товары массового потребления, которые являются скорее излишеством, чем необходимостью, и зачастую признаются вредными для здоровья.

Плательщиками акцизов являются предприятия и организации, производящие и реализующие подакцизные товары, независимо от форм собственности, а также индивидуальные предприниматели.

Акциз служит важным источником доходов [государственного бюджета](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%BE%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%B0%D1%80%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%B1%D1%8E%D0%B4%D0%B6%D0%B5%D1%82) современных стран. Размер акциза по многим товарам достигает половины, а иногда 2/3 их цены.

Акцизы регулируются Главой 22 [Налогового Кодекса Российской Федерации](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%BE%D0%B9_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%B8) (НК). Акциз является [федеральным налогом](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B5_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B8_%D0%B8_%D1%81%D0%B1%D0%BE%D1%80%D1%8B&action=edit&redlink=1). Производители обязаны платить акцизы [Федеральной Налоговой Службе](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%BB%D1%83%D0%B6%D0%B1%D0%B0) на ряд товаров (т.н. «Подакцизные товары») вроде спиртных напитков, транспортных средств и топлива:

* спирт этиловый из всех видов сырья;
* спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9 процентов, за исключением алкогольной продукции.
* алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, вино, пиво, напитки, изготавливаемые на основе пива) и иные напитки с объемной долей этилового спирта более 0,5 процента;
* табачная продукция;
* автомобили легковые мощностью более 90 л.с.;
* мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л. с.);
* автомобильный бензин;
* дизельное топливо;
* моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
* прямогонный бензин (Под прямогонным бензином понимаются бензиновые фракции, полученные в результате переработки нефти, газового конденсата, попутного нефтяного газа, природного газа, горючих сланцев, угля и другого сырья, а также продуктов их переработки, за исключением бензина автомобильного и продукции нефтехимии. Бензиновой фракцией является смесь углеводородов, кипящих в интервале температур от 30 до 215 град. С при атмосферном давлении 760 мм. рт. ст.).
* топливо печное бытовое;
* одноразовые [электронные системы доставки никотина](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AD%D0%BB%D0%B5%D0%BA%D1%82%D1%80%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D0%B8%D0%B3%D0%B0%D1%80%D0%B5%D1%82%D0%B0) и никотиносодержащие жидкости для них.

Акцизы на легковые автомобили, спирт этиловый зачисляются исключительно в федеральный бюджет.

Акцизы на отдельные сорта спирта этилового, водку, ликеро-водочные изделия в равной пропорции распределяются между федеральным бюджетом и бюджетами субъектов РФ. Акцизы на остальные товары полностью поступают в бюджеты субъектов РФ.

***9.2. Объект обложения***

Объектами налогообложения признаются операции (не полный перечень):

1) реализация на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров;

2) продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;

3) передача на территории Российской Федерации лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организаций, паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);

4) ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию Российской Федерации;

5) получение (оприходование) денатурированного этилового спирта организацией, имеющей свидетельство на производство не спиртосодержащей продукции.

6) получение прямогонного бензина организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина.

Под производством понимается розлив алкогольной продукции и пива, осуществляемый как часть общего процесса производства этих товаров в соответствии с требованиями государственных стандартов и (или) другой нормативно-технической документации, а также любые виды смешения товаров в местах их хранения и реализации (за исключением организаций общественного питания), в результате которого получается подакцизный товар.

***9.3. Ставки акцизов***

Акцизы в России в соответствии со ст. 193 НК РФ исчисляют с применением трех видов ставок:

1. Твердая, или специфическая – представлена в фиксированной сумме за каждую единицу подакцизной продукции. Распространяется на большинство товаров, на которые начисляется акциз, кроме сигарет и папирос.

2. Адвалорная – начисление процентов от общей суммы произведенной подакцизной продукции. Входит в состав комбинированной ставки, в чистом виде не применяется.

3. Комбинированная или смешанная – предусматривает одновременное применение двух типов ставок – адвалорной и специфической. Используется при расчете налога на сигареты и папиросы.

Акциз рассчитывается в момент совершения операции с товаром, подлежащим налогообложению. Это может быть день передачи продукции оптовой фирме или давальческой организации, дата покупки товара покупателем в розничном магазине.

Общие принципы расчета акцизов:

Налоговую базу необходимо определять отдельно по каждому виду подакцизной продукции;

Значения ставок, которые применяются для расчета акциза, берут из ст. 193 НК РФ;

***9.4. Порядок и сроки уплаты акцизов***

Порядок и сроки уплаты акцизов в бюджет регулируются статьей 204 НК РФ. В соответствии с этой статьей уплата акциза в бюджет при реализации (передаче) налогоплательщиками произведенных ими подакцизных товаров производится исходя из фактической реализации (передачи) указанных товаров за истекший налоговый период не позднее 25-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

При определении сроков уплаты акцизов необходимо определить дату реализации подакцизной продукции. Порядок установления этой даты регулируется ст. 195 НК РФ, а именно:

* датой реализации (передачи) подакцизных товаров признается день их отгрузки (передачи), в том числе своему структурному подразделению, осуществляющему их розничную реализацию;
* датой получения прямогонного бензина признается день его получения организацией, имеющей свидетельство на переработку прямогонного бензина;
* датой получения денатурированного этилового спирта признается день получения (оприходования) его организацией, имеющей свидетельство на производство продукции, не содержащей денатурированного этилового спирта.

Конкретная дата отчисления средств зависит от того, когда именно была произведена соответствующая операция. Если она произошла в период с 1 по 15 число отчётного месяца, то выплату необходимо выполнить максимум до 30 числа следующего же месяца. Если продукцию реализовали в промежуток с 16 числа по 31 (включительно), то выплаты нужно сделать до 15 числа 2 месяца, который идет за отчетным.

Акциз уплачивается по месту их производства, за исключением прямогонного бензина и денатурированного этилового спирта. При получении (оприходовании) денатурированного этилового спирта организацией уплата акциза производится по месту оприходования приобретенных в собственность подакцизных товаров. При получении прямогонного бензина организацией уплата акциза производится по месту нахождения налогоплательщика.

Кроме этого действующим законодательством предусмотрена уплата авансовых платежей по акцизам. Этот порядок регулируется статьей 194 НК РФ.

Обязанность по уплате авансового платежа акциза возлагается на производителей алкогольной или спиртосодержащей продукции. Они обязаны вносить авансовые платежи до 15 числа месяца. Оплата основной части акциза производится по общему правилу.

**Контрольные вопросы**

1. Кто является плательщиком акцизов?
2. Какие товары являются подакцизными?
3. Какая спиртосодержащая продукция не является под-

акцизной?

1. Что является объектом обложения по акцизам?
2. Какие операции не подлежат обложению акцизами?
3. Кто и как определяет максимальную розничную цену по подакцизным товарам?
4. Какие категории налогоплательщиков обязаны уплачивать авансовые платежи по акцизам?
5. На какие налоговые вычеты налогоплательщик вправе уменьшить сумму акциза?
6. Каковы сроки уплаты акциза?

**Тема 10. Налог на прибыль организаций**

***10.1. Общая характеристика***

***налога на прибыль организаций***

***Налог на прибыль организаций*** – прямой федеральный налог.

Плательщиками налога на прибыль признаются все организации, являющиеся по Российскому законодательству юридическими лицами и имеющие прибыль от осуществления в России предпринимательской деятельности.

Не являются плательщиками:

– организации по прибыли, полученной от предпринимательской деятельности в области игорного бизнеса;

– организации, находящиеся на патентной системе налогообложения;

– Банк России и его учреждения по прибыли, полученной от деятельности, связанной с регулированием денежного обращения;

– организации, применяющие упрощенную систему учета и отчетности.

Объектом налогообложения по налогу признается валовая прибыль, полученная налогоплательщиком. Для определения налогооблагаемой прибыли из полученных предприятием и организацией доходов необходимо вычесть расходы, связанные с получением этих доходов.

Прибылью признаются полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Доходы определяются на основании первичных документов и документов налогового учета. При определении доходов из них исключаются суммы налогов (ст. 248 НК РФ).

***10.2. Налоговая ставка и налоговая база по налогу***

***на прибыль организаций***

Налоговая ставка устанавливается ст. 284 НК в размере 20%. При этом:

– сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 3%, зачисляется в федеральный бюджет;

– сумма налога, исчисленная по налоговой ставке 17%, зачисляется в бюджеты субъектов РФ; может быть понижена до 13,5%.

Налоговой базой признается денежное выражение прибыли, определяемой в соответствии со ст. 247 НК РФ, подлежащей налогообложению.

При исчислении налогооблагаемой базы налогоплательщик уменьшает полученные доходы на сумму произведенных расходов (ст. 252 НК РФ).

В соответствии со ст. 248 НК РФ все возникающие доходы организации укрупненно классифицируются на:

– доходы от реализации товаров (работ, услуг);

– внереализационные доходы;

– доходы, не учитываемые при определении налоговой базы.

Сама величина доходов определяется на основании первичных документов по реализации товаров и работ.

***Внереализационными доходами***признаются доходы, не связанные непосредственно с основной деятельностью по производству и реализации продукции, работ, услуг (ст. 250 НК РФ), к ним относятся суммы:

– штрафов, пеней за нарушение договорных обязательств;

– от сдачи имущества в аренду;

– в виде процентов по договорам займов, кредитов, по ценным бумагам;

– в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) и др.

***Расходами*** признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком. В некоторых случаях ими признаются и убытки, понесенные налогоплательщиками.

Расходы в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организации (по аналогии с доходами) подразделяются на:

– расходы, связанные с производством и реализацией (материальные расходы; расходы на оплату труда; амортизационные отчисления; прочие расходы);

– внереализационные расходы;

– расходы, не формирующие затраты организации.

Внереализационные расходы определяет ст. 265 НК РФ. В состав внереализационных расходов входят расходы, не связанные с производством и реализацией товаров, работ, услуг, т.е. не связанные с основной деятельностью. В них включаются необходимые и обоснованные затраты, в частности:

– проценты, выплачиваемые налогоплательщиком по кредитам и займам;

– суммы отрицательных курсовых разниц;

– расходы на аренду имущества;

– списанная в убыток дебиторская задолженность и др.

Не подлежит налогообложению прибыль:

– религиозных организаций;

– обществ инвалидов, или организаций, где количество инвалидов составляет не менее 50% численности работников;

– предприятий, пострадавших от радиационного загрязнения.

***10.3. Порядок исчисления и уплаты налога***

***на прибыль организаций***

Ст. 286 НК РФ предусматривает два возможных варианта исчисления налога в зависимости от того, на кого возложена обязанность исчислить налог:

1) налогоплательщик самостоятельно определяет сумму налога:

– с квартальным отчетным периодом;

– с ежемесячным отчетным периодом – для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли;

2) сумма налога исчисляется налоговым агентом.

По общему правилу применяется первый вариант исчисления налога на прибыль – налог исчисляется самостоятельно налогоплательщиком с квартальным отчетным периодом. Для этого налогоплательщик:

– в течение квартального отчетного периода исчисляет сумму ежемесячных авансовых платежей. Порядок их расчета установлен в абз. 3-5 п. 2 ст. 286 НК РФ. Отчетным периодом считается квартал, несмотря на то, что налогоплательщик должен исчислять ежемесячные авансовые платежи;

– по итогам отчетного периода (квартал) исчисляет авансовый платеж. В этом случае сумма авансового платежа определяется исходя из налоговой ставки и прибыли, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания этого отчетного периода.

Согласно п. 3 ст. 58 НК РФ в случае уплаты авансовых платежей в более поздние по сравнению с установленными законодательством сроки на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени.

Другим вариантом исчисления налога является исчисление налогоплательщиком суммы платежа с ежемесячным отчетным периодом исходя из фактической прибыли. В соответствии с п. 2 ст. 286 НК РФ налогоплательщик вправе перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли. Для этого налогоплательщик:

– уведомляет налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего году, в котором происходит переход на такую систему уплаты. При этом система уплаты не может меняться в течение всего налогового периода, то есть календарного года;

– сумма авансового платежа определяется исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца;

– сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей.

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения соответствующие налоговые декларации. Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Контрольные вопросы**

1. Сформулируйте необходимость налога на прибыль организаций для налоговой системы РФ.
2. На какие группы делятся доходы и расходы, учитываемые по налогу на прибыль организаций?
3. В чем сущность амортизации и порядок ее начисления?
4. Что относится к амортизируемому имуществу?
5. Какие доходы относятся к внереализационным?
6. Назовите доходы, учитываемые при налогообложении прибыли.
7. Какие ставки налога предусмотрены для иностранных организаций?
8. Как исчислить налоговую базу по налогу?
9. Каким образом осуществляется уплата налога?
10. Какие ставки предусмотрены в отношении доходов российских организаций?
11. В каком соотношении распределяется налог на прибыль, исчисленный по основной ставке по бюджетам различных уровней?

**Тема 11. Региональные и местные налоги и сборы**

***11.1. Транспортный налог***

***Транспортный налог*** – [налог](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3), взимаемый с владельцев зарегистрированных [транспортных средств](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D1%80%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%82%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%81%D1%80%D0%B5%D0%B4%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE).

Транспортный налог впервые появился в[1908 году](https://ru.wikipedia.org/wiki/1908_%D0%B3%D0%BE%D0%B4) в США, почти одновременно с появлением автомобиля [Ford Model T](https://ru.wikipedia.org/wiki/Ford_Model_T" \o "Ford Model T), тогда сумму налога включали в стоимость бензина.

Транспортный налог относится к [региональным налогам](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%A0%D0%B5%D0%B3%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D1%8B%D0%B9_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3&action=edit&redlink=1). Величину налога, порядок и сроки его уплаты, формы отчётности, а также [налоговые льготы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%BB%D1%8C%D0%B3%D0%BE%D1%82%D0%B0) устанавливают органы [законодательной власти](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%97%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B4%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B2%D0%BB%D0%B0%D1%81%D1%82%D1%8C) [субъектов РФ](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D1%83%D0%B1%D1%8A%D0%B5%D0%BA%D1%82_%D0%A0%D0%A4).

[Федеральное законодательство](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BA%D0%BE%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D1%81_%D0%A0%D0%A4) определяет [объект налогообложения](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D1%8A%D0%B5%D0%BA%D1%82_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F), порядок определения [налоговой базы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%B1%D0%B0%D0%B7%D0%B0), [налоговый период](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BE%D0%B4), [порядок исчисления налога](https://ru.wikipedia.org/w/index.php?title=%D0%9F%D0%BE%D1%80%D1%8F%D0%B4%D0%BE%D0%BA_%D0%B8%D1%81%D1%87%D0%B8%D1%81%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%B0&action=edit&redlink=1) и пределы [налоговых ставок](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%BA%D0%B0).

Объектом налогообложения признаются [автомобили](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%BC%D0%BE%D0%B1%D0%B8%D0%BB%D1%8C), [мотоциклы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%82%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%BA%D0%BB), [мотороллеры](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BE%D0%BB%D0%BB%D0%B5%D1%80), [автобусы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%90%D0%B2%D1%82%D0%BE%D0%B1%D1%83%D1%81) и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, [самолеты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%B0%D0%BC%D0%BE%D0%BB%D1%91%D1%82), [вертолеты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%92%D0%B5%D1%80%D1%82%D0%BE%D0%BB%D1%91%D1%82), [теплоходы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A2%D0%B5%D0%BF%D0%BB%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4), [яхты](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%AF%D1%85%D1%82%D0%B0), [парусные суда](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9F%D0%B0%D1%80%D1%83%D1%81%D0%BD%D0%BE%D0%B5_%D1%81%D1%83%D0%B4%D0%BD%D0%BE), [катера](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9A%D0%B0%D1%82%D0%B5%D1%80), [снегоходы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A1%D0%BD%D0%B5%D0%B3%D0%BE%D1%85%D0%BE%D0%B4), [мотосани](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%82%D0%BE%D1%81%D0%B0%D0%BD%D0%B8), [моторные лодки](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%82%D0%BE%D1%80%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%BB%D0%BE%D0%B4%D0%BA%D0%B0), [гидроциклы](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%93%D0%B8%D0%B4%D1%80%D0%BE%D1%86%D0%B8%D0%BA%D0%BB), несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством [Российской Федерации](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D1%8F).

Не все транспортные средства являются объектами налогообложения. К примеру, существуют следующие исключения:

– весельные лодки, а также моторные лодки с двигателем мощностью не свыше 5 лошадиных сил;

– транспортные средства, находящиеся в розыске, при условии подтверждения факта их угона (кражи) документом, выдаваемым уполномоченным органом. Полный список исключений указан [в статье 358 НК РФ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ad66222e1beb8a182f797765348f8c656852842d/).

Плательщиками транспортного налога являются как физические, так и юридические лица.

Сумма транспортного налога рассчитывается на основе следующих параметров:

***Ставка налога.*** Налоговая ставка устанавливается законами субъектов РФ в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя. Зависит от мощности, валовой вместимости, категории транспортного средства и года выпуска ТС. Ставки налога могут быть увеличены или уменьшены законами субъектов РФ не более чем в 10 раз от ставки, указанной в Налоговом кодексе Российской Федерации.

***Налоговая база***. Этот параметр устанавливается в зависимости от вида ТС. Для автомобилей, мотоциклов и другого транспорта с двигателем это мощность двигателя в лошадиных силах

***Период владения.*** Количество полных месяцев владения ТС в течение года.

***Повышающий коэффициент*.** Для легковых автомобилей средней стоимостью от 3 млн. руб. применяется повышающий коэффициент. Перечень таких автомобилей доступен [на сайте Минпромторга РФ](http://minpromtorg.gov.ru/docs/list/).

Размер транспортного налога для каждого конкретного автомобиля напрямую зависит от региона его регистрации, мощности двигателя и возраста.

***11.2. Налог на имущество организаций***

***Налог на имущество организаций*** – [налог](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3) на [недвижимое имущество](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B5%D0%B4%D0%B2%D0%B8%D0%B6%D0%B8%D0%BC%D0%BE%D0%B5_%D0%B8%D0%BC%D1%83%D1%89%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE). До 2019 года налогом на имущество облагалось и движимое имущество. Относится к региональным налогам.

Плательщиками указанного налога являются российские и иностранные организации, которые осуществляют деятельность на территории [Российской Федерации](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%A0%D0%BE%D1%81%D1%81%D0%B8%D0%B9%D1%81%D0%BA%D0%B0%D1%8F_%D0%A4%D0%B5%D0%B4%D0%B5%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F) через постоянные представительства и (или) имеющие в собственности недвижимое имущество на территории Российской Федерации.

[***Налоговая ставка***](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%BA%D0%B0) не может превышать 2,2 процента. Допускаются дифференцированные налоговые ставки в зависимости от категорий налогоплательщиков и (или) имущества, являющегося [объектом налогообложения](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9E%D0%B1%D1%8A%D0%B5%D0%BA%D1%82_%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%BE%D0%B1%D0%BB%D0%BE%D0%B6%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D1%8F).

[***Налоговым периодом***](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D1%8B%D0%B9_%D0%BF%D0%B5%D1%80%D0%B8%D0%BE%D0%B4) является один календарный год. По итогам налогового периода, не позднее 30 марта предоставляется [налоговая декларация](https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9D%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F_%D0%B4%D0%B5%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F).

***Налоговая база*** ([ст. 375 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/17065ca3ca9dcacddcef32d00eb9d041/#block_375)) определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, если иное не предусмотрено указанной статьей НК РФ (ставка 2,2%).

Налоговая база в отношении отдельных объектов недвижимого имущества определяется как их кадастровая стоимость, внесенная в Единый государственный реестр недвижимости и подлежащая применению с 1 января года налогового периода (ставка 2%).

***11.3. Земельный налог***

***Земельный*** [***налог***](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalog.html) – это [прямой налог](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/pryamoy_nalog.html), уплачиваемый в местный бюджет владельцами земельных участков. Сумма земельного налога определяется как произведение кадастровой стоимости земельных участков и ставки налога. Исчисление и уплата земельного налога регулируется главой 31 Налогового кодекса РФ и законами муниципальных образований.

Муниципальные образования устанавливают:

– действует ли налог на территории муниципального образования;

– ставки налога (в пределах, оговоренных Налоговым кодексом РФ);

– дополнительные [налоговые льготы](https://www.audit-it.ru/terms/taxation/nalogovye_lgoty.html) (в дополнение к предусмотренным Налоговым кодексом РФ);

– порядок и сроки представления документов, подтверждающих право на уменьшение налоговой базы;

– наличие либо отсутствие отчетных периодов;

– порядок и сроки уплаты налога и авансовых платежей (с учетом ограничений, предусмотренных Налоговым кодексом РФ).

***Объектом налогообложения*** являются земельный участки, расположенные на территории муниципального образования, в котором введен земельный налог, за исключением земельных участков, изъятых из оборота или ограниченных в обороте, а также земельных участков из состава земель лесного фонда.

***Плательщиками земельного налога*** являются организации, индивидуальные предприниматели и физические лица, владеющие земельными участками.

***Ставки земельного налога*** не могут превышать 0,3% и 1,5% в зависимости от категории земель.

Налоговая ставка не может превышать 0,3% от кадастровой стоимости участков:

– расположенных на землях сельхозназначения или в составе зон сельскохозяйственного использования в населенных пунктах и используемых для сельскохозяйственного производства;

– занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры ЖКХ и приобретенных для жилищного строительства, кроме участков, используемых в предпринимательской деятельности (исключение действует с налогового периода 2020 года);

– приобретенных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества. С налогового периода 2020 года ставка распространяется на участки этой группы в случае, если они не используются в предпринимательской деятельности; с налогового периода 2020 года – земельные участки общего назначения, предназначенные для ведения гражданами садоводства и огородничества либо предназначенные для размещения иного имущества общего пользования. Ставка налога для остальных участков не должна превышать 1,5% от кадастровой стоимости.

***Налоговым периодом*** по земельному налогу признается календарный год. Отчетными периодами являются первый, второй и третий кварталы.

Налогоплательщики-организации и индивидуальные предприниматели исчисляют сумму земельного налога самостоятельно, и представляют налоговую декларацию в налоговые органы по месту нахождения земельных участков.

Налогоплательщики-физические лица уплачивают земельный налог на основании налогового уведомления, направляемого им налоговым органом.

Некоторые плательщики могут воспользоваться льготами федерального и местного уровня. Если налоговый орган располагает информацией о праве плательщика на льготу, она будет учтена при расчете налога.

Не платят налог на землю коренные малочисленные народы Севера, Сибири и Дальнего Востока, их общины – в отношении участков, которые используются для сохранения традиционного образа жизни. При исчислении налога для отдельных категорий плательщиков база уменьшается на стоимость 6 соток площади земельного участка. Льгота действует для инвалидов 1 и 2 группы, Героев СССР и РФ, ветеранов ВОВ, пенсионеров, многодетных родителей, «чернобыльцев». Полный список льготных категорий – в п. 5 ст. 391 НК РФ.

***Местные льготы.*** Представительные органы муниципальных образований могут своими актами вводить дополнительные льготы для некоторых категорий граждан. Они позволяют не только уменьшить величину необходимого к уплате земельного налога, но и не платить его вовсе.

**Контрольные вопросы**

1. Какие льготы предусмотрены по налогу?

1. В чем отличие исчисления и уплаты налога физическими лицами и организациями?
2. Кто является плательщиком налога на имущество организаций и какие возможны исключения?
3. Что является объектом обложения налогом на имущество организаций?
4. Как определяется налоговая база по налогу на имущество организаций?
5. Какие ставки налога на имущество организаций установлены в НК РФ и в Белгородской области?
6. Какие льготы существуют по налогу на имущество организаций?
7. Раскройте порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций.
8. Кто является плательщиком земельного налога?
9. Что является объектом обложения земельным налогом?
10. Как определяется налоговая база по земельному налогу?
11. Какие ставки земельного налога установлены в НК РФ и в г. Белгороде?
12. Какие льготы существуют по земельному налогу?
13. Раскройте порядок исчисления и уплаты земельного налога.
14. Кто является плательщиком налога на имущество юридических лиц?
15. Что является объектом обложения налогом на имущество юридических лиц?
16. Как определяется налоговая база по налогу на имущество юридических лиц?
17. Раскройте порядок исчисления и уплаты налога на имущество юридических лиц.

**Тема 12. Специальные налоговые режимы**

***12.1. Общая характеристика специальных***

***налоговых режимов***

***Специальные налоговые режимы***– особые системы налогообложения, предусмотренные НК РФ в основном для определенных видов деятельности. Только один из них (УСН) зависит от объема доходов. Сравним их особенности применительно к 2020 году.

Зарегистрировавшись в ФНС в качестве ООО или ИП, налогоплательщик по умолчанию применяет общую систему налогообложения (ОСНО). Данная система имеет самую высокую налоговую нагрузку и большой список отчетности.

Небольшим бизнесам с определенными видами деятельности разрешено применять специальные режимы, которые снижают налоговую нагрузку на малый бизнес и предусматривают меньший объем отчетности.

Переход на специальные налоговые режимы основан на добровольном решении налогоплательщика.

Основополагающие моменты каждого их них регламентируются НК РФ.

Каждому спецрежиму могут соответствовать свои налоги, не предусмотренные в основном перечне федеральных налогов, действующих в РФ.

В отношении каждого режима велика роль субъекта РФ, в котором спецрежим введен. Субъект может влиять на условия и пределы применения режима, особенности определения базы и величину ставок по спецналогу, устанавливать дополнительную систему льгот.

В перечне специальных налоговых режимов в п. 2 ст. 18 НК РФ обозначены следующие системы:

– для сельхозпроизводителей (ЕСХН);

– упрощенная (УСН);

– патентная (ПСН).

*Таблица 7*

**Критерии применения специального налогового режима**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | ЕСХН | УСН | ПСН |
| Кто применяет | Организации и ИП | | ИП |
| Необходимость специального разрешения | – | | Патент |
| Размер выручки, млн руб. | – | До 200 | До 60 |
| Численность работников, чел. | До 300 – для рыболовецких хозяйств | До 130 | До 15 |
| Остаточная стоимость основных средств, млн. руб. | – | До 150 | – |
| Участие других юр. лиц в уставном капитале организаций, % | – | До 25 | – |

Существующие виды специальных налоговых режимов при большом количестве принципиальных различий между собой имеют и ряд общих черт. При этом ЕСХН, УСН доступны как организациям, так и ИП, а ПСН – только ИП.

***12.2. Единый сельскохозяйственный налог***

***Единый сельскохозяйственный налог*** – это налоговый режим для производителей, которые работают в растениеводстве, животноводстве, лесном и сельском хозяйствах. Этот режим освобождает ИП и компании от уплаты нескольких налогов:

1. Налога на прибыль.

2. НДФЛ для ИП.

3. Налога на имущество, если оно используется в сельскохозяйственном бизнесе.

Для работы на ЕСХН организации и ИП должны соответствовать таким требованиям:

1. Заниматься производством, переработкой и реализацией сельхозпродукции.

2. Доля доходов от сельскохозяйственной деятельности должна быть не меньше 70% от всех доходов.

3. Для рыбохозяйств есть дополнительное условие: должны быть свои или арендованные судна, а численность работников меньше 300 человек.

Список организаций и ИП, кому закон запрещает работать на ЕСХН:

1. Производители подакцизных товаров, например, алкоголя или парфюмерии.

2. Представители игорного бизнеса.

3. Казенные и бюджетные учреждения.

Ставка налога раньше была фиксированной, но с 2019 года каждый регион может устанавливать свою. Максимально – 6%. ЕСХН платят дважды в год:

1. До 25 июля текущего года – авансовый платеж по итогам первого полугодия.

2. До 31 марта следующего года – платеж по итогам года.

Компания или ИП должны сняться с учета по ЕСХН в трех случаях:

1. Если потеряли право работать на ЕСХН.

2. Если больше не ведут деятельность на ЕСХН, например, если компания закрыла сельскохозяйственное направление бизнеса.

3. Если хотят перейти на другую систему налогообложения.

В любом из этих случаев нужно подать уведомление в двух экземплярах в налоговую по месту нахождения компании или по месту жительства ИП. На это есть 15 дней с момента решения.

***12.3. Упрощенная система налогообложения***

***Упрощенная система налогообложения (УСН, УСНО, «упрощенка»)*** – это специальный режим, который позволяет, при соблюдении ряда условий, значительно уменьшить налоговую нагрузку малого бизнеса.

Упрощенная система налогообложения – это льготный налоговый режим, поэтому для перехода на него нужно соответствовать ряду условий (Таблица 8).

*Таблица 8*

|  | УСН «Доходы» | УСН «Доходы минус расходы» |
| --- | --- | --- |
| Объект  налогообложения | Доходы | Доходы, уменьшенные на расходы |
| Налоговая  ставка | от 1 до 6%  *(в зависимости от регионального закона)* | От 5 до 15%  *(в зависимости от регионального закона)* |
| Особенности учета | Простой, ведется только учет полученных доходов | Сложный, требует учета доходов и расходов, методология подтверждения расходов такая же, как и при расчете налога на прибыль |
| Расчет налога | Исчисленный единый налог можно уменьшать на сумму страховых взносов, уплаченных за работников и(или) индивидуальным предпринимателем за себя | Страховые взносы не уменьшают исчисленный налог, но учитываются в сумме произведенных расходов |

Кроме того, статья 346.12 (3) НК РФ приводит перечень налогоплательщиков, которые не могут работать на УСНО, среди них:

– организации, имеющие филиалы;

– организации, доля участия в которых других организаций более 25% (за исключением некоммерческих, бюджетных научных и образовательных учреждений, общественных организаций инвалидов);

– организаторы азартных игр;

– иностранные организации;

­– казенные и бюджетные учреждения;

– производящие подакцизные товары;

– добывающие и реализующие полезные ископаемые;

– частные нотариусы и адвокаты;

– страховщики, ломбарды, банки, микрофинансовые организации, профессиональные участники рынка ценных бумаг, инвестфонды.

Упрощенная система налогообложения объединяет в себе два разных варианта налогообложения:

1. УСН «Доходы».

2. УСН «Доходы минус расходы».

При выборе между этими вариантами упрощенки нужно рассчитать налоговую нагрузку отдельно для УСН Доходы и для УСН Доходы минус расходы. Кроме размера региональной налоговой ставки, установленной для упрощенной системы налогообложения в 2017 году, учитывайте также, сможете ли вы документально подтверждать произведенные расходы.

При выборе между этими вариантами упрощенки нужно рассчитать налоговую нагрузку отдельно для УСН «Доходы» и для УСН «Доходы минус расходы».

Налог, который платят на упрощенной системе налогообложения, называется единым. Единый налог заменяет для организаций следующие налоги:

– [налог на прибыль](https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/nalog-na-pribyl-stavki-tablica) (в общем случае 20%);

– [налог на имущество](https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/nalog-na-imushchestvo-pri-usn) (кроме той недвижимости, которая оценивается по кадастровой стоимости);

– НДС, кроме того, который платят при ввозе товаров на территорию РФ;

Для индивидуальных предпринимателей единый налог заменяет:

– НДФЛ от предпринимательской деятельности (13%);

– налог на имущество (кроме той недвижимости, которая оценивается по кадастровой стоимости);

– НДС, кроме того, который платят при ввозе товаров на территорию РФ.

Упрощенная система налогообложения достаточно проста для учета и отчетности, особенно на УСН 6%. Налоговая декларация по УСН сдается одна, по итогам года в срок до 31 марта для предприятий и до 30 апреля для ИП.

Дополнительно ведется книга учета доходов и расходов ([КУДиР](https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/kak-zapolnit-kudir-dlya-usn" \t "_blank)), где в течение года отражают все полученные доходы, а работающие на «УСН Доходы минус расходы» учитывают еще и произведенные расходы.

Расчет УСН и уплата налога на упрощенной системе налогообложения имеет свои особенности.

Хотя налоговым периодом для расчета налога является календарный год, но обязанность платить авансовые платежи УСН возникает по итогам квартала, в котором был получен доход. Если же дохода в каком-то квартале не было, то и платить авансовые платежи не надо.

Сроки уплаты на УСН авансовых платежей следующие:

– по итогам первого квартала – 25 апреля;

– по итогам полугодия – 25 июля;

– по итогам девяти месяцев – 25 октября.

Далее по итогам года делают окончательный расчет налога, учитывая при этом все уже внесенные поквартально авансовые платежи.

***12.4. Патентная система налогообложения***

***Патентную систему налогообложения (ПСН)*** трудно назвать полноценной системой налогообложения, потому что у нее нет сложной процедуры учета и отчетности. Налоговая декларация на ПСН не сдается, а расчет налога производится сразу при оплате патента.

Суть этого льготного налогового режима заключается в получении специального документа – патента, который дает право на осуществление определенной деятельности. Это может быть очень удобно, если вы хотите какое-то недолгое время опробовать мелкий бизнес, чтобы выяснить потребительский спрос и перспективы его развития в выбранном регионе.

Ограничений для ПСН немного:

– приобретать патент могут только индивидуальные предприниматели;

– численность работников ИП не должна превышать 15 человек;

– предприниматель теряет право на патент, если с начала года его доходы превысили 60 млн рублей.

Стоимость патента представляет собой фиксированную сумму, что может быть выгодным при значительных доходах, но не слишком выгодным, если доходы невелики. Налоговая ставка на патентной системе налогообложения равна 6%, а налоговой базой, с которой рассчитывают стоимость патента, является потенциально возможный годовой доход (ПВГД). Устанавливается такой доход региональными законами (смотреть Закон Белгородской области). Законами субъектов Российской Федерации на два года может быть установлена налоговая ставка в размере 0% для индивидуальных предпринимателей, впервые зарегистрированных и осуществляющих деятельность в производственной, социальной или научной сферах, а также в сфере бытовых услуг населению (п. 3 [ст. 346.50 НК РФ](http://nalog.garant.ru/fns/nk/4ed45215dbe96c3c923a203e57545c3f/#block_3460503)). Период действия этих налоговых каникул – по 2023 год.

При расчете стоимости патента в некоторых случаях учитывают и такие показатели, как численность работников, площадь торгового зала или зала обслуживания, количество транспортных средств, арендная площадь. Узнать стоимость патента можно самостоятельно – найти в Интернете региональные законы по патентной системе налогообложения. Эти законы устанавливают для своих территорий потенциально возможный годовой доход для разрешенных на патенте видов деятельности. В правительстве Белгородской области решили установить переходный период. В течение всего 2021 года для всех, кто работает на патентной системе налогообложения, вводится понижающий коэффициент 0,9 – это значит, что сумму платежей сократят на 10% (смотреть Закон Белгородской области о патентной системе налогообложения).

Под налогом на ПСН понимают сумму, уплачиваемую за патент или его стоимость. Так же, как и на других спецрежимах, стоимость патента заменяет для ИП уплату следующих налогов:

– НДФЛ на доходы, полученные от патентных видов деятельности;

– [НДС](https://www.regberry.ru/nalogooblozhenie/nds), кроме того, что уплачивают при ввозе в Россию;

– налог на имущество, используемое в предпринимательской деятельности по патентным видам деятельности.

Порядок оплаты патента зависит от срока его действия:

– патент, выданный на срок до шести месяцев, надо оплатить в полном объеме не позднее срока окончания его действия;

– если срок действия патента составляет от шести месяцев и до года, то одну треть его полной стоимости надо оплатить не позднее 90 дней после начала действия, а две трети – не позднее срока окончания действия патента.

Налоговая отчетность в виде декларации для ПСН не предусмотрена. Что касается учета, то для этого режима ведется учет доходов по каждому полученному патенту в специальной книге для патентной системы налогообложения. Надо следить, чтобы общая сумма реально полученных доходов (а не потенциально возможный доход) по всем патентам не превышала 60 млн рублей за календарный год.

**Контрольные вопросы**

1. Кто является плательщиком ЕСХН?
2. Что является объектом обложения ЕСХН?
3. Как определяется налоговая база по ЕСХН?
4. Какие ставки ЕСХН установлены в НК РФ?
5. Раскройте порядок исчисления и уплаты ЕСХН.
6. Кто является плательщиком УСН?
7. Каков порядок перехода на УСН?
8. Что является объектом обложения УСН?
9. Как определяется налоговая база по УСН при различных объектах обложения?
10. Какие ставки налога при УСН установлены в НК РФ и как они могут изменяться региональными органами власти?
11. Что такое минимальный налог по УСН?
12. Раскройте порядок исчисления и уплаты налога по УСН.
13. Кто является плательщиком ЕНВД?
14. Кто является плательщиком патентной системы налогообложения?
15. Что является объектом обложения по патентной системе налогообложения?
16. Как определяется налоговая база по патентной системе налогообложения?
17. Какие ставки налога установлены в НК РФ и в Белгородской области по патентной системе налогообложения?
18. Раскройте порядок исчисления и уплаты налога по патентной системе налогообложения.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

* 1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : Федеральный закон от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ : [принят Государственной Думой 16 июля 1998 г. : одобрен Советом Федерации 17 июля 1998 г. : с изменениями от 31 октября 2019 г.]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_19671/. ‒ Текст : электронный.
  2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : Федеральный закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ : [принят Государственной Думой 19 июля 2000 г. : одобрен Советом Федерации 26 июля 2000 г. : с изменениями от 01.09.2020 г.]. – <URL:https://> [www.consultant.ru/docment/](http://www.consultant.ru/docment/)cons\_LAW\_28165/. ‒ Текст : электронный.
  3. Об акционерных обществах : Федеральный закон № 208-ФЗ от 26.12.1995 г. : [принят Государственной Думой 24 ноября 1995 г. : с изменениями от 14 июля 2022 г.]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_8743/. – Текст : электронный.
  4. Об обществах с ограниченной ответственностью : Федеральный закон № 14-ФЗ от 08.02.1998 г. : [принят Государственной Думой 14 января 1998 г. : одобрен Советом Федерации 28 января 1998 г. : с изменениями от 25 февраля 2022 г.]. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_17819/. – Текст : электронный.
  5. Об установлении ставок налога, взимаемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, на территории Белгородской области : Закон Белгородской области от 14.07.2010 г. № 367 : [принят областной Думой 08 июля 2010 г. : с изменениями от 5 апреля 2021 г.]. ‒ URL: <https://docs.cntd.ru/document/469026234>. – Текст : электронный.
  6. Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 «Основные средства» и ФСБУ 26/2020 «Капитальные вложения» : Приказ Минфина России от 17.09.2020 № 204н : [зарегистрирован в Минюсте России   
     15 октября 2020 № 60399]. – URL: <https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_365338/76123180f1200d66eb1102dd61173d0f8d64d569/>. – Текст : электронный.
  7. О земельном налоге : Решение Белгородского городского Совета депутатов от 22.11.2005 г. № 194 : [принято Белгородским городским Советом 22 ноября 2005 г. : с изменениями от 22 октября 2019 г.]. – URL: https://docs.cntd.ru/document/424080879. ‒ Текст : электронный.
  8. О налоге на имущество организаций : Закон Белгородской области от 27.11.2003 г. № 104 : [принят областной Думой 27 ноября 2003 г. : с изменениями от 30 марта 2022 г.]. – URL: https://docs.cntd.ru/document/469020191. ‒ Текст : электронный.
  9. О налоге на имущество физических лиц : Решение Белгородского городского Совета депутатов от 21 ноября 2015 г. № 303 : [принят Белгородским городским Советом 21.11.2015 г. : с изменениями от 26.11.2019 г.]. – URL: <https://docs.cntd.ru/document/430681442>. – Текст : электронный.
  10. О транспортном налоге : Закон Белгородской области от 28.11.2002 г. № 54 : [принят областной Думой 28 ноября 2002 г. : c изменениями от 30 марта 2022 г.]. ‒ URL: <https://base.garant.ru/26381221/>. – Текст : электронный.
  11. **Алехина, Е. С.**Современные подходы к финансовому планированию деятельности хозяйствующих субъектов : монография / Е. С. Алехина, А. Е. Яблонская, И. Н. Третьякова. – Курск : Деловая полиграфия, 2016. – 79 с. – ISBN 978-5-9909193-8-9. – Текст : непосредственный.
  12. **Антонова, М. В.** Финансовое планирование в системе управления финансами предприятия : монография / М. В. Антонова, В. В. Шеховцов, Е. Г. Серова. – Белгород : ООО «Эпицентр», 2019. – 100 с. – ISBN 978-5-9908164-5-3. – Текст : непосредственный.
  13. **Ахмадеев, Р. Г.** Финансы и налогообложение корпораций : учебник / Р. Г. Ахмадеев, Н. В. Балихина. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 353 с. – ISBN 978-5-238-03379-2. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682328 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  14. **Бондарева, Н. А.** Финансы, налоги и налогообложение : учебник / Н. А. Бондарева. – Москва : Университет Синергия, 2018. – 128 с. – ISBN 978-5-4257-0274-6. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=490890 (дата обращения: 09.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  15. **Борисова, Е. В**. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Е. В. Борисова, С. А. Пузырев. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 112 с. – ISBN 978-5-238-03365-5. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615740> (дата обращения: 29.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  16. **Бушинская, Т. В.** Налоги и налогообложение : учебное пособие / Т. В. Бушинская. – Москва : КноРус, 2022. – 204 с. – ISBN 978-5-406-09934-6. – URL: https://book.ru/book/944578 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  17. **Величан, В. А**. Методы оценки ликвидности предприятия / В. А. Величан, З. И. Дахова. – Текст : непосредственный / Научная дискуссия современной молодежи: актуальные вопросы экономики, достижения и инновации : материалы международной студенческой научной конференции, 26-30 марта 2018 г. В 5 частях Ч.1 / Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – С. 339–346.
  18. **Власова, М. С**. Налоги и налогообложение : учебное пособие / М. С. Власова. – Москва : КноРус, 2020. – 216 с. – ISBN 978-5-406-07655-2. – URL: https://book.ru/book/934342 (дата обращения: 15.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  19. **Гюнтер, И. Н.** Финансовая (бухгалтерская) отчетность в системе корпоративного управления : монография / И. Н. Гюнтер, З. И. Дахова, Т. А. Дармина. – Белгород : Изд-во «Эпицентр», 2019. – 84 с. – ISBN 978-5-6042383-2-5. – Текст : непосредственный.
  20. **Гюнтер, И. Н.** Финансовый анализ и пути улучшения финансового состояния организации / И.Н. Гюнтер, В.В. Шеховцов, Т.А. Дармина. – Текст : непосредственный // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2017. – № 2-3 (31). – С. 43–46. – ISSN 2232-5867.
  21. **Дахова, З. И**. Внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость предприятия / З. И. Дахова, А. А. Адонина. – Текст : непосредственный / Роль экономической науки в развитии социума: теоретические и практические аспекты : материалы международной научно-практической конференции, 26-30 марта 2018 г. В 3 частях. Ч.1. / Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – С. 326–332.
  22. **Дахова, З. И**. Экспертный метод оценки уровня финансовой устойчивости предприятия в антикризисном управлении / З. И. Дахова, Е. Г. Серова, А. А. Адонина. – Текст : непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2019. – № 4 (77). – С. 136–146. – ISSN: 2223-5639.
  23. **Екимова, К. В.** Финансы организаций (предприятий) : учебник / К. В. Екимова, Т. В. Шубина. – Москва : КноРус, 2022. – 435 с. – ISBN 978-5-406-09385-6. – URL: https://book.ru/book/943073 (дата обращения: 07.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  24. **Ивасенко, А. Г.** Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. – Москва : КноРус, 2021. – 208 с. – ISBN 978-5-406-03211-4. – URL: https://book.ru/book/936569 (дата обращения: 07.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  25. **Ивасенко, А. Г**. Финансы организаций (пред-  
      приятий) : учебное пособие / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. – Москва : КноРус, 2023. – 208 с. – ISBN 978-5-406-10852-9. – URL: https://book.ru/book/946962 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  26. **Ильин А. Ю**. Налог на прибыль организаций: актуальные вопросы налогообложения : монография / А. Ю. Ильин, сост. – Москва : Проспект, 2021. – 104 с. – ISBN 978-5-392-33572-5. – URL : https://book.ru/book/946094 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  27. **Иониди, Л. В**. Налоги и налогообложение : учебное пособие для студентов направления подгот. 38.03.01 «Экономика» / Л. В. Иониди, И. В. Целовальникова ; АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права», Ставропольский институт кооперации (филиал). – Ставрополь, 2017. – 134 с. – Текст : непосредственный.
  28. **Качур, О. В.** Налоги и налогообложение : учебное пособие / О. В. Качур. – Москва : КноРус, 2021. – 427 с. – ISBN 978-5-406-03846-8. – URL: https://book.ru/book/936632 (дата обращения: 05.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  29. **Косаренко, Н. Н.** Налоги и налогообложение :   
      учебное пособие / Н. Н. Косаренко. – Москва : Русайнс, 2021. – 108 с. – ISBN 978-5-4365-6216-2. – URL: https://book.ru/book/938943 (дата обращения: 07.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  30. **Косаренко, Н. Н.** Налоги и налогообложение :   
      учебное пособие / Н. Н. Косаренко. – Москва : Русайнс, 2021. – 108 с. – ISBN 978-5-4365-6216-2. – URL: https://book.ru/book/938943 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  31. **Мастихина, О. Ю.** Анализ доходов бюджета от налогообложения престижного потребления транспортных средств в Российской Федерации / О. Ю. Мастихина, В. В. Шеховцов,   
      А. Б. Тресницкий. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2021. –№ 8 (133). – С. 30–33. – ISSN: 1999-2300.
  32. **Мастихина, О. Ю**. Анализ применения специальных режимов налогообложения предпринимательства в Белгородской области / О. Ю. Мастихина. – Текст : непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2013. – № 3(47). – С. 362–370. – ISSN: 2223-5639
  33. **Мастихина, О. Ю.** Анализ фискальной составляющей региональных налогов в бюджете субъекта Российской   
      Федерации (на примере Белгородской области) / О. Ю. Мастихина, В. А. Чуб. – Текст : непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2016. –   
      № 5 (61). – С. 207–217. – ISSN: 2223-5639.
  34. **Мастихина, О. Ю.** Налоги и налогообложение : учебно-методическое пособие / О. Ю. Мастихина. –   
      Белгород : Издательство БУКЭП, 2020. – 277 с. – Текст : непосредственный.
  35. **Мастихина, О. Ю.** Налогообложение доходов самозанятого населения: особенности и тенденции / О. Ю. Мастихина, В. В. Шеховцов, Е. С. Алехина. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 9 (134). –   
      С. 120–128. – ISSN: 1999-2300.
  36. **Мастихина, О. Ю.** Налогообложение коммерческой деятельности : учебно-методическое пособие /   
      О. Ю. Мастихина. – Белгород : Изд-во БУКЭП, 2020. – 277 с. – Текст : непосредственный.
  37. **Мастихина, О. Ю**. Тенденции применения специальных налоговых режимов в Белгородской области /   
      О. Ю. Мастихина, В. В. Шеховцов, Е. С. Алехина. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2019. –   
      № 11 (112). – С. 343–348. – ISSN: 1999-2300.
  38. **Митюрникова, Л. А.** Налоги и налогообложение субъектов малого и среднего бизнеса : учебное пособие /   
      Л. А. Митюрникова, О. В. Каурова, Е. И. Балалова. – Москва : КноРус, 2021. – 301 с. – ISBN 978-5-406-06916-5. – URL : https://book.ru/book/938673 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  39. **Мишле, Е. В.** Региональные и местные налоги   
      и сборы с организаций : учебное пособие для вузов / Е. В. Мишле. – Москва : Издательство «Юрайт», 2020. – 148 с. – (Высшее   
      образование). – ISBN 978-5-534-09921-8. – URL: https://urait.ru/bcode/455192 (дата обращения: 20.03.2022). ‒   
      Текст : электронный.
  40. Налоги и налогообложение : учебник /   
      А. В. Тихонова, О. О. Юшкова, Д. Ю. Шакирова, Н. Н. Тютюрюкова, Е. Е. Смирнова, О. Н. Савина, М. В. Пьянова, М. Р. Пинская ; Л. И. Гончаренко. – Москва : КноРус, 2021. –   
      239 с. – ISBN 978-5-406-08286-7. – URL: https://book.ru/book/940101 (дата обращения: 15.09.2022). –   
      Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  41. Налоги и налогообложение : учебник / А. В. Тихонова, О. О. Юшкова, Д. Ю. Шакирова, Л. И. Гончаренко. – Москва : КноРус, 2022. – 239 с. – ISBN 978-5-406-09684-0. – URL: https://book.ru/book/943637 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа : по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  42. Налоги и налогообложение : учебник и практикум для СПО / под ред. Г. Б. Поляка, Е. Е. Смирновой. – 3-е изд. перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2019. – 386 с. : ил. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-06431-5. – Текст : непосредственный.
  43. **Пансков, В. Г.** Налоги и налогообложение : учебник и практикум для среднего профессионального образования /   
      В. Г. Пансков. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство «Юрайт», 2019. – 436 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-06335-6. – URL: https://urait.ru/bcode/433279 (дата обращения: 20.08.20221). – Текст : электронный.
  44. **Панькова, А. Ю**. Методы оценки налоговой нагрузки на уровне предприятий / А. Ю. Панькова, О. Ю. Мастихина. – Текст : непосредственный / Научная дискуссия современной молодежи: актуальные вопросы экономики, достижения и инновации : материалы международной студенческой научной конференции. 26-30 марта 2018 года. В 5ч. Ч. 1./ Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – С. 472–478.
  45. **Салин, В. Н.** Земельный налог и плата за землю накануне реформы налогообложения : монография / В. Н. Салин,   
      В. Н. Прасолов. – Москва : Русайнс, 2021. – 132 с. – ISBN 978-5-4365-5612-3. – URL: https://book.ru/book/939884 (дата обращения: 29.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  46. **Серова, Е. Г**. К вопросу совершенствования методических подходов к оценке финансового состояния предприятия / Е. Г. Серова, И. Н. Гюнтер, Е. В. Шлекене. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2020. - № 1 (114). – С. 805-808. – ISSN: 1999-2300.
  47. **Серова, Е. Г.** Корпоративный финансовый контроль: практика, тенденции и особенности его становления и развития в России / Е. Г. Серова, В. В. Шеховцов. – Текст : непосредственный // Ученые записки Российской Академии предпринимательства. – 2015. - № 45. – С. 110–123. – ISSN 2232-6483.
  48. **Серова, Е. Г**. Лизинг в России как форма финансирования: актуальные проблемы и перспективы развития / Е. Г. Серова, О. С. Конарева. – Текст : непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2018. - № 6 (73). – С. 248–255. – ISSN: 2223-5639.
  49. **Серова, Е. Г**. Особенности формирования источников финансирования активов сельскохозяйственных потребительских кооперативов / Е. Г. Серова, И. В. Чеботарева. – Текст : непосредственный / Новые вызовы и перспективы развития кооперативного движения : материалы международной научно-практической конференции, посвященной 40-летию университета, 27 марта 2018 г. / Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – С. 154–159.
  50. **Серова, Е. Г**. Финансы организаций (предприятий) и налогообложение : сборник тестов для студентов факультета СПО специальности «Банковское дело» / Е. Г. Серова, О. Ю. Мастихина ; АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2022. – 71 с. – Текст : непосредственный.
  51. **Соловьева, Т. Н**. Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Т. Н. Соловьева, А. П. Есенкова, А. И. Положенцева. – Москва : КноРус, 2021. – 207 с. – ISBN 978-5-406-08692-6. – URL:https://book.ru/book/940482 (дата обращения: 07.08.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  52. **Соловьева, Т. Н.** Финансы организаций (предприятий) : учебное пособие / Т. Н. Соловьева, А. П. Есенкова, А. И. Положенцева. – Москва : КноРус, 2023. – 206 с. – ISBN 978-5-406-10851-2. – URL : https:// book.ru/ book/946961 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  53. **Тютюкина, Е. Б**. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Е. Б. Тютюкина. – Москва : Дашков и К°, 2018. – 543 с. – ISBN 978-5-394-01094-1. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=112330> (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  54. Финансы, налоги и налогообложение : словарь проф. терминов / О. Ю. Мастихина, Н. А. Шохова. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2019. – 60 с. – Текст : непосредственный.
  55. Финансы, налоги и налогообложение : учебник /  
      М. Ю. Андреева, С. В. Плясова, С. А. Труфанова [и др.] ;   
      под редакцией Н. А. Бондаревой. – Москва : КноРус, 2021. – 240 с. – ISBN 978-5-406-07868-6. – URL : https://book.ru/book/938464 (дата обращения: 19.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  56. Финансы организаций : учебное пособие / В. В. Позняков, Л. Г. Колпина, В. К. Ханкевич, В. М. Марочкина ; под редакцией В. В. Познякова. – Минск : РИПО, 2019. – 332 с. – ISBN 978-985-503-912-0. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=600040> (дата обращения: 09.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  57. Финансы организаций (предприятий) и налогообложение : словарь терминов для студентов СПО специальности «Банковское дело» / сост. Е. Г. Серова. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2019. – 26 с. – Текст : непосредственный.
  58. **Шеховцов, В. В**. Налоги и налогообложение» : электронный учебник / В. В. Шеховцов, О. Ю. Мастихина, В. А. Чуб, В. В. Шевкун. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=44758411> (дата обращения: 20.09.2020). – Текст : электронный.
  59. **Шеховцов, В. В.** Налоги и налогообложение : учебное пособие / В. В. Шеховцов, В. А. Чуб, О. Ю. Мастихина. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – 193 с. – Текст : непосредственный.
  60. **Шеховцов, В. В.** Налогообложение коммерческой деятельности : учебное пособие / В. В. Шеховцов, О. Ю. Мастихина, В. А. Чуб. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2020. – 198 с. – ISBN 978-5-8231-0995-6. – Текст : непосредственный.
  61. **Шеховцов, В. В.** Необходимость и целенаправленность налогового прогнозирования и планирования / В. В. Шеховцов, М. Л. Дедусенко. – Текст : непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. –   
      2013. – № 3. – С. 233–237. – ISSN: 2223-5639.
  62. **Шеховцов, В. В.** Финансы, налоги и налогообложение : учебное пособие / В. В. Шеховцов, В. А. Чуб, О. Ю. Мастихина. – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – 200 с. – Текст : непосредственный.
  63. **Шлекене, Е. В.** Финансы, налоги и налогообложение : сборник тестов / Е. В. Шлекене ; АНО ВО «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2022. – 45 с. – Текст : непосредственный.
  64. **Шульга, Н. Н.** Перспективы внедрения прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц в России / Н. Н. Шульга, И. Г. Михайлова. – Текст : непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2016. – № 1. – С. 158–169. – ISSN: 2223-5639.
  65. **Чернопятов, А. М.** Налоги и налогообложение : учебник / А. М. Чернопятов. – 2-е изд., стер. – Москва : Директ-Медиа, 2022. – 536 с. – ISBN 978-5-4499-2650-0. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=686604> (дата обращения: 09.09.2022). – Режим доступа: по подписке БУКЭП. – Текст : электронный.
  66. **Чуб, В. А.** Актуальные вопросы совершенствования налоговой системы Российской Федерации / В. А. Чуб, О. Ю. Мастихина. – Текст : непосредственный / Роль экономической науки в развитии социума: теоретические и практические аспекты : материалы международной научно-практической конференции, 26-30 марта 2018 г. В 3-х ч. Ч. 1. / Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2018. – С. 361–365.
  67. **Чуб, В. А.** Направления реформирования налоговой системы Российской Федерации / В. А. Чуб, О. Ю. Мастихина. – Текст : непосредственный / Экономика и управление: инновационное решение проблем : материалы международной научно-практической конференции, 2-5 апреля 2019 г. В 3-х ч. Ч. 1. / Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2019. – С. 140–144.
  68. **Чуб, В. А**. Основные проблемы и перспективы развития налоговой системы РФ и их влияние на состояние экономики / В. А. Чуб. И. А. Скляренко, Е. В. Шлекене. – Текст : непосредственный // Экономика и предпринимательство. – 2021. – № 3 (128). – С. 114–117. – ISSN: 1999-2300.
  69. **Чуб, В. А**. Тенденции изменения налогового законодательства и их влияние на налогообложение кооперативных организаций / В. А. Чуб, О. Ю. Мастихина. – Текст : непосредственный / Образование и кооперация : материалы международного форума, посвященного 25-летнему юбилею Программы УНИТВИН/кафедры ЮНЕСКО, 15-16 марта 2017 г. / Автономная некоммерческая организация высшего образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права». – Белгород : Издательство БУКЭП, 2017. – С. 340–344.

1. **Яблонская, А. Е.**Теоретические аспекты формирования современной системы финансового планирования предприятия / А. Е. Яблонская, Е. С. Алехина, И. Н. Третьякова. – Текст : непосредственный // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. – 2017. – Т. 7. – № 1 (22). – С. 82–90. – ISSN 2232-8243.

**Интернет-ресурсы**

1. <http://www.minfin.ru>. – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
2. [http://www.finansy.ru](http://www.finansy.ru/). – статьи, книги, новые публикации, тенденции.
3. <http://mvf.klerk.ru> – В помощь бухгалтеру – нормативные акты, бухгалтерская отчетность, анализ последний тенденций и изменений.
4. [http://www.nalog.ru](http://www.nalog.ru/) – Официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ.

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение…………...…………………………….………….. | 3 |
| Раздел I. Финансы организаций  (предприятий)…………………………………………. | 4 |
| Тема 1. Сущность и основы организации  финансов предприятий…………………………………….. | 4 |
| Тема 2. Финансовые ресурсы предприятий……………… | 13 |
| Тема 3. Внеоборотные активы предприятия………………. | 24 |
| Тема 4. Оборотные активы предприятия…………………. | 33 |
| Тема 5. Доходы, расходы и финансовые  результаты деятельности предприятия……………………. | 43 |
| Тема 6. Финансовый анализ на предприятии……………... | 53 |
| РАЗДЕЛ II. ОСНОВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ  ОРГАНИЗАЦИЙ…………………………………………… | 63 |
| Тема 7. Социально-экономическая сущность  налогов. Налоговая система РФ……………………………. | 63 |
| Тема 8. Налог на добавленную стоимость (НДС)………… | 69 |
| Тема 9. Акцизы……………………………………………… | 74 |
| Тема 10. Налог на прибыль организаций………………… | 79 |
| Тема 11. Региональные и местные налоги и сборы………. | 84 |
| Тема 12. Специальные налоговые режимы……………….. | 90 |
| Список литературы…………………………………………. | 99 |

Учебное издание

**Серова Елизавета Геннадьевна**

**Дахова Зоя Ивановна**

**Шлекене Елена Владимировна**

# **Финансы организаций (предприятий)**

# **и налогообложение**

Учебное пособие

Технический редактор *Т.Е. Кормич*

Компьютерный набор и верстка *Е.Г. Серовой*

Сдано в набор 06.09.2022 г. Подписано в печать 09.09.2022 г.

Формат 60х84 1/16. Бумага офсетная.

Гарнитура Times New Roman. Ризография. Усл. печ. л. 6,51.

Тираж 300 экз. Заказ .

Издательство Белгородского университета

кооперации, экономики и права

308023, г. Белгород, ул. Садовая, 116а