

УДК [658.14/.17:336.221](470+571)  
ББК 65.291.9(2Рос)+65.261.411.15(2Рос)  
Б20

Рецензенты:

доктор экономических наук, профессор *О.Э. Башина*  
доктор экономических наук, профессор *Л.А. Чалдаева*  
доктор экономических наук, профессор *Л.С. Кирина*

Главный редактор издательства *Н.Д. Эриашвили*,  
кандидат юридических наук, доктор экономических наук, профессор,  
лауреат премии Правительства РФ в области науки и техники

**Балихина, Нэлла Владимировна.**  
**Б20** Финансы и налогообложение организаций: учебник для  
магистров, обучающихся по направлениям «Финансы и  
кредит» и «Экономика» / Н.В. Балихина, М.Е. Косов,  
Т.Н. Оканова. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 623 с. —  
(Серия «Magister»).

**И. Косов, Михаил Евгеньевич.**

**П. Оканова, Татьяна Николаевна.**

ISBN 978-5-238-02389-2

Агентство СІР РГБ

В учебнике рассматриваются вопросы экономического содержания финансов организаций, основы их функционирования. Раскрывается механизм управления расходами и доходами организации, оборотным капиталом и инвестициями. Излагаются также современные методы и приемы оценки финансового состояния организаций.

Рассматриваются теоретические и практические аспекты функционирования современной отечественной системы налогообложения организаций: принципы налогообложения, классификация, элементы и функции налогов. Подробно анализируются все действующие федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также специальные налоговые режимы.

Учтены изменения в законодательстве по состоянию на 1 октября 2012 г.

Для студентов вузов, обучающихся в магистратуре по направлениям 080300 «Финансы и кредит» и 080100 «Экономика», а также для аспирантов и преподавателей, работников финансовых и налоговых служб.

ББК 65.291.9(2Рос)+65.261.411.15(2Рос)

ISBN 978-5-238-02389-2

© ИЗДАТЕЛЬСТВО ЮНИТИ-ДАНА, 2013

Принадлежит исключительное право на использование и распространение издания (ФЗ № 94-ФЗ от 21 июля 2005 г.). Воспроизведение всей книги или любой ее части любыми средствами или в какой-либо форме, в том числе в интернет-сети, запрещается без письменного разрешения издательства.

© Оформление «ЮНИТИ-ДАНА», 2013

## Оглавление

---

<b>Введение</b>	<b>3</b>
<b>Раздел I. Финансы организаций</b>	<b>5</b>
<b>Глава 1. Сущность финансов организаций</b>	<b>6</b>
1.1. Сущность и отличительные характеристики финансов	6
1.2. Экономическое содержание и функции финансов организаций	9
1.3. Принципы организации финансов	13
1.4. Финансовые ресурсы, капитал и денежные фонды	17
1.5. Характеристика и классификация капитала и обязательств организации	20
1.6. Источники формирования финансовых ресурсов	25
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	27
<i>Тестовые задания</i>	28
<b>Глава 2. Доходы и расходы организации</b>	<b>30</b>
2.1. Доходы организации	30
2.2. Методы начисления выручки от реализации	34
2.3. Планирование выручки от реализации	39
2.4. Расходы организации	41
2.5. Анализ взаимосвязи «затраты-выручка-прибыль» (операционный анализ)	46
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	51
<i>Тестовые задания</i>	51
<b>Глава 3. Оборотные средства организации</b>	<b>53</b>
3.1. Оборотные средства: экономическое содержание	53
3.2. Состав и структура оборотных средств	56
3.3. Нормирование оборотных средств	66
3.4. Собственный оборотный капитал и текущие финансовые потребности организации	68
3.5. Расчет и оценка эффективности использования оборотных средств	74
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	79
<i>Тестовые задания</i>	80

<b>Глава 4. Инвестиции в основной капитал и финансовые активы организации</b>	<b>82</b>
4.1. Инвестиции: экономическое содержание и правовое регулирование	82
4.2. Капитальные вложения: сущность и источники финансирования	90
4.3. Амортизация как источник финансирования капитальных вложений	94
4.4. Лизинговое финансирование капитальных вложений	97
4.5. Портфель ценных бумаг: понятие и типы. Виды ценных бумаг	102
4.7. Акции. Доходность акций	107
4.8. Облигации. Доходность облигаций	110
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>112</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>113</i>
<b>Глава 5. Оценка финансового состояния организации</b>	<b>115</b>
5.1. Анализ финансового состояния организации: необходимость, цели и методы	115
5.2. Общая оценка финансового состояния организации	120
5.3. Анализ финансовой устойчивости организации	125
5.4. Анализ платежеспособности и ликвидности баланса организации	130
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>136</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>137</i>
<b>Раздел 2. Налогообложение организаций</b>	<b>139</b>
<b>Глава 6. Характеристика российской системы налогообложения</b>	<b>140</b>
<b>Глава 7. Налог на добавленную стоимость</b>	<b>170</b>
7.1. История возникновения и экономическая роль налога на добавленную стоимость	170
7.2. Плательщики НДС	176
7.3. Объекты налогообложения	181
7.4. Определение налоговой базы	194
7.5. Ставки налога на добавленную стоимость	213
7.6. Порядок исчисления налога	218
7.7. Методы расчета добавленной стоимости	235
7.8. Особенности обложения НДС отдельных операций, осуществляемых в коммерческой деятельности	238
7.9. Порядок исчисления НДС по операциям, осуществляемым с особыми условиями	271
7.10. Выбор конструктивных особенностей НДС	296
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>305</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>306</i>

<b>Глава 8. Акцизы</b>	<b>309</b>
8.1. Акцизы. Плательщики акцизов	309
8.2. Виды подакцизных товаров и объект налогообложения	313
8.3. Ставки акцизов и налоговая база	321
8.4. Порядок исчисления акциза	330
8.5. Налоговые вычеты	334
8.6. Сроки и порядок уплаты акциза	337
8.7. Определение основных элементов акцизов	339
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>350</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>350</i>
<b>Глава 9. Налог на прибыль организаций</b>	<b>352</b>
9.1. Прибыль. Налог на прибыль. Плательщики и объекты налогообложения	352
9.2. Классификация доходов в целях налогообложения	360
9.3. Группировка расходов в целях налогообложения	371
9.4. Амортизируемое имущество	379
9.5. Налогообложение дивидендов	434
9.6. Налогообложение иностранных организаций	437
9.7. Налоговые ставки. Налоговый и отчетный периоды	441
9.8. Организация налогового учета	445
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>450</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>451</i>
<b>Глава 10. Транспортный налог</b>	<b>454</b>
10.1. Транспортное налогообложение. Налогоплательщики и объект налогообложения	454
10.2. Налоговая база и налоговые ставки. Порядок исчисления и уплаты транспортного налога	459
10.3. Администрирование транспортного налога. Идентификация налогоплательщиков	466
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>473</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>474</i>
<b>Глава 11. Налог на имущество организаций</b>	<b>477</b>
11.1. Налогообложение имущества организаций. Плательщики налога и объекты налогообложения	477
11.2. Порядок исчисления и уплаты налога на имущество организаций	481
11.3. Особенности определения налоговой базы по налогу на имущество организаций в соответствии с разными видами предпринимательской деятельности	488
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	<i>495</i>
<i>Тестовые задания</i>	<i>495</i>

<b>Глава 12. Земельный налог</b>	<b>498</b>
12.1. Земельное налогообложение в России. Плательщики земельного налога. Объект налогообложения	498
12.2. Порядок исчисления и уплаты земельного налога	502
12.3. Особенности исчисления земельного налога	507
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	510
<i>Тестовые задания</i>	511
<b>Глава 13. Обязательные страховые взносы.</b>	
<b>Социальное налогообложение и социальное страхование в России</b>	<b>513</b>
13.1. Система государственного социального страхования	513
13.2. Особенности исчисления и уплаты социальных страховых взносов	520
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	532
<i>Тестовые задания</i>	532
<b>Глава 14. Упрощенная система налогообложения</b>	<b>535</b>
14.1. Условия и порядок перехода на упрощенную систему налогообложения	535
14.2. Объект налогообложения. Порядок определения и признания доходов и расходов	541
14.3. Особенности УСНО	544
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	558
<i>Тестовые задания</i>	559
<b>Глава 15. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности</b>	<b>561</b>
15.1. Особенности и плательщики единого налога на вмененный доход	561
15.2. Основные понятия, используемые при исчислении ЕНВД. Корректирующие коэффициенты	565
15.3. Порядок исчисления и уплаты ЕНВД	567
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	570
<i>Тестовые задания</i>	571
<b>Глава 16. Государственная пошлина</b>	<b>573</b>
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	582
<i>Тестовые задания</i>	582
<b>Глава 17. Таможенная пошлина</b>	<b>584</b>
17.1. Таможенная стоимость как база для исчисления таможенных платежей	587
17.2. Теоретическое обоснование видов таможенной пошлины	595
17.3. Выбор основных элементов таможенной пошлины	603
<i>Вопросы для самоконтроля</i>	612
<i>Тестовые задания</i>	613
<b>Библиографический список</b>	<b>614</b>