

27/14/2

Одобрено кафедрой
«Бухгалтерский учет
и экономическая информатика»

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Задание на курсовую работу
с методическими указаниями
для студентов IV курса

специальности
080109 (060500) БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ (БУ)



Москва – 2005

С о с т а в и т е л и: канд. экон. наук, доц. Т.В. Терентьева

Р е ц е н з е н т — ст. преп. В.А. Данилин

П е р е и з д а н и е

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Задание на курсовую работу
с методическими указаниями

Редактор *Г.В. Тимченко*
Компьютерная верстка *Ю.А. Варламова*

Тип. зак.	Изд. зак. 395	Тираж 500 экз.
Подписано в печать 27.10.05	Гарнитура Times.	Офсет
Усл. печ. л. 1,75		Формат 60×90 ¹ / ₁₆

Издательский центр РГОТУПС,
125993, Москва, Часовая ул., 22/2

Участок оперативной печати РГОТУПС, 125993, Москва, Часовая ул., 22/2

© **Российский государственный открытый технический
университет путей сообщения, 2005**

ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ

Курсовая работа состоит из теоретической и практической частей. Практическая часть содержит шесть заданий по темам:

1. Налог на доходы физических лиц.
2. Единый социальный налог (взнос).
3. Налог на имущество организаций.
4. Налог на прибыль.
5. Налог на добавленную стоимость.
6. Налоговая нагрузка предприятия.

По каждой теме предлагается десять вариантов задач. Свой вариант студент выбирает по последней цифре учебного шифра.

Работы, выполненные не по своему варианту, к проверке не принимаются.

При выполнении работы следует руководствоваться «Налоговым кодексом РФ», части 1, 2 и инструктивными материалами министерства финансов РФ и инструкциями МНС РФ. Для выполнения курсовой работы студент изучает методические указания. В конце работы необходимо привести перечень источников, использованных при подготовке работы

Законченную курсовую работу студент должен подписать и представить на проверку в установленные учебным планом сроки.

ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Задание 1

Выбрать тему теоретического вопроса и письменно изложить ее.

Вариант	Тема
0	Налог на добавленную стоимость (НДС)
1	Вычет при исчислении налога на добавленную стоимость
2	Акцизы
3	Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)
4	Вычеты при исчислении налога на доходы физических лиц
5	Единый социальный налог (ЕСН)
6	Налог на прибыль
7	Региональные налоги
8	Местные налоги
9	Упрощенная система налогообложения (УСН и ЕНВД)

Задание 2

Определить взносы в социальные внебюджетные фонды работника и налог на доходы этого физического лица, являющегося А, если известно, что за 10 месяцев 2005 г. эти доходы составили Б тыс. руб., в т.ч. доход физического лица (как вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей) составил Г тыс. руб. (начисления по месяцам равные), дивиденды (Д) тыс. руб., выигрыш в казино В тыс. руб.

Условное обозначение	Доход физического лица по вариантам, тыс. руб.									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
А	Организации (типа ж/д)			Индивидуальные предприниматели			С/х продукция		Адвокаты	
Б	520	540	600	660	720	210	270	520	820	910
В	120	140	100	360	220	40	70	120	100	10
Г	180	210	240	120	180	120	150	240	600	480
Д	220	190	160	180	320	50	50	160	120	420

Примечание. По вариантам для налогоплательщиков на доходы физических лиц:

- 1 — Имеет двоих несовершеннолетних детей.
- 2 — Вдова имеет двоих несовершеннолетних детей.

- 3 — Перенес лучевую болезнь, связанную с Чернобыльской АЭС.
- 4 — Участник испытания ядерного оружия до 31.01.63 г.
- 5 — Инвалид **ВОВ**.
- 6 — Герой России.
- 7 — Отдавший костный мозг для спасения жизни людей.
- 8 — Инвалид с детства.
- 9 — Имеет троих несовершеннолетних детей.
- 0 — Супруга налогоплательщика имеет ребенка от первого брака.

Задание 3

Работнику в счет заработной платы передан товар, обычная цена реализации составляет Д тыс. руб. Какую сумму составит налог с дохода этого физического лица, если известно, что это произошло в январе месяце и работник (см. условия по вариантам)?

Значение Д по вариантам, тыс.руб.

Вариант	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Д	35	26	37	18	10	12	15	20	30	25

Примечание. Имеются данные о работнике (по вариантам):

- 0 — Имеет троих несовершеннолетних детей.
- 1 — Вдова имеет несовершеннолетнего ребенка.
- 2 — Имеет двоих несовершеннолетних детей.
- 3 — Физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ.
- 4 — Перенес лучевую болезнь, связанную с Чернобыльской АЭС.
- 5 — Участник испытания ядерного оружия до 31.01.63 г.
- 6 — Инвалид **ВОВ**.
- 7 — Герой России.
- 8 — Отдавший костный мозг для спасения жизни людей.
- 9 — Инвалид с детства.

Задание 4

Предприятие в отчетном периоде (I квартале) реализовало продукцию собственного производства на сумму А тыс. руб. (в том числе НДС 18%); получило аванс на предстоящую поставку продукции на сумму Б тыс. руб.;

приобрело (оплатило и оприходовало) материальные ресурсы на сумму В тыс. руб. (в том числе НДС 18%);

приобрело легковой автомобиль стоимостью Г тыс.руб (в том числе НДС 18 %) и основные средства для производства продукции на сумму Д тыс. руб. (в том числе НДС 18%). Основные средства приняты на учет.

Определить сумму НДС, подлежащую внесению в бюджет.

Показатель	Вариант									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
А, тыс. руб.	236	177	354	413	472	118	295	236	354	413
Б, тыс. руб.	472	118	295	236	354	413	236	177	354	472
В, тыс. руб.	295	236	354	413	118	472	118	295	236	354
Г, тыс. руб.	118	236	177	354	118	295	236	354	177	177
Д, тыс. руб.	59,0	70,8	82,6	94,4	129,8	141,6	153,4	165,2	224,2	129,8

Задание 5

Рассчитать налог на имущество при ставке Н% за I квартал, полугодие, 9 месяцев и год, если известны исходные данные по данным бухгалтерского баланса.

Месяц года	Остаточная стоимость на начало месяца по вариантам, тыс. руб.									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Январь	105	200	1050	2000	1105	2200	2005	1200	1056	2001
Февраль	93	190	930	1900	193	1290	1905	1190	936	1901
Март	97	180	970	1800	197	1820	1805	1180	976	1801
Апрель	91	170	910	1700	191	1702	1705	1170	916	1701
Май	86	160	860	1600	186	1602	1605	1160	866	1601
Июнь	85	150	850	1500	185	1502	1505	1150	856	1501
Июль	84	140	840	1400	184	1402	1405	1140	846	1401
Август	73	130	730	1300	173	1302	1305	1130	736	1301
Сентябрь	92	120	920	1200	192	1202	1205	1120	926	1201
Октябрь	103	110	1030	1100	1103	1102	1105	1110	1036	1101
Ноябрь	90	100	900	1000	910	1002	1005	1100	906	1001
Декабрь	80	90	800	900	810	902	905	190	806	901
Январь 2006 года	78	80	780	800	718	802	805	180	786	801
Ставка налога, %	1,5	1,6	1,7	1,8	1,9	2,0	2,1	2,2	2,1	2,0

Задание 6

Определить налоговую нагрузку организации в процентах к выручке от реализации продукции (работ, услуг) по итогам работы первого квартала 2005 г., если известно, что за этот период:

- выручка от реализации продукции (работ, услуг) А составляет сумму из задания 4;

- себестоимость реализованной продукции С% от выручки (без учета НДС).

- фонд оплаты, облагаемый взносами в ЕСН Е% от А (без учета НДС), взнос по травматизму (НС и ПЗ) составляет Т% от ФОТ;

- налог на имущество составляет сумму из задания 5.

Показатель	Вариант									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
С, %	90	80	75	85	70	90	80	75	85	70
Т, %	2	3	1	0,5	1,5	2	3	1	0,5	1,5
Е, %	30	20	15	25	10	40	30	35	45	40

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

Задание 1 предусматривает рассмотрение теоретического вопроса на выбранную по варианту тему.

Раскрывая теоретический вопрос необходимо придерживаться плана, основанного на следующих элементах налога.

Говоря о субъекте налога, важно отличать это понятие от понятия носителя налога. *Субъект налога*, или *налогоплательщик*, — это то лицо (юридическое или физическое), на которое по закону возложена обязанность платить налог. В некоторых случаях налог может быть переложено плательщиком (субъектом) налога на другое лицо, являющееся тем самым конечным плательщиком или носителем налога. Это имеет место в основном при взимании косвенных налогов. Если налог непереложим, то субъект и носитель налога совпадают в одном лице.

Объект налогообложения — это предмет, подлежащий налогообложению. В этом качестве выступают различные виды доходов (прибыль, добавленная стоимость, стоимость реализо-

ванных товаров, работ и услуг), сделки по купле-продаже товаров, работ и услуг, различные формы накопленного богатства или имущества. Объектом налогообложения может являться также иное экономическое основание, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристики, с наличием которого у налогоплательщика законодательно возникает обязанность по уплате налога.

Нередко название налога вытекает из объекта налогообложения, например налог на прибыль, налог на имущество, земельный налог и т. д. Вместе с тем, объект обложения и источник уплаты конкретного налога не всегда совпадают, а как правило, почти никогда.

Единица обложения представляет собой определенную количественную меру измерения объекта обложения. Поэтому она зависит от объекта обложения и может выступать в натуральной или в денежной форме (стоимость, площадь, вес, объем товара и т. д.). Единицей обложения является, например, по уплате акциза — объем реализации произведенной алкогольной продукции, по земельному налогу — сотая часть гектара, гектар, по налогу на доходы физических лиц — рубль.

Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения представляет собой *налоговую базу*. Необходимо иметь в виду, что налоговую базу составляет выраженная в облагаемых единицах только та часть объекта налога, к которой по закону применяется налоговая ставка. Например, объектом обложения налогом на прибыль является прибыль предприятия, но налоговую базу составит не вся балансовая прибыль, а лишь часть ее, так называемая налогооблагаемая прибыль, которая может быть больше или меньше балансовой прибыли. В частности, балансовая прибыль для целей налогообложения должна быть увеличена на сумму сверхнормативных расходов на представительские цели, служебные командировки и т. д. Налоговая база и порядок ее определения по федеральным, региональным и местным налогам устанавливаются налоговым законодательством Российской Федерации.

Под *налоговым периодом* в Российской Федерации, согласно Налоговому кодексу, понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется подлежащая уплате сумма налога.

Налоговая ставка, или как ее еще называют *норма налогового обложения*, представляет собой величину налога на единицу измерения налоговой базы. В зависимости от предмета (объекта) налогообложения налоговые ставки могут быть твердыми (специфическими) или процентными (адвалорными).

Твердые ставки устанавливаются в абсолютной сумме на единицу обложения независимо от размеров доходов или прибыли. В российском налоговом законодательстве такие ставки нашли широкое применение в обложении акцизным налогом.

Процентные ставки устанавливаются к стоимости объекта обложения и могут быть пропорциональными, прогрессивными и регрессивными.

Пропорциональные ставки действуют в одинаковом проценте к объекту обложения. Примером пропорциональной ставки могут служить, в частности, установленные российским законодательством ставки налогов на прибыль, на добавленную стоимость, на доходы физических лиц.

Прогрессивные ставки построены таким образом, что с увеличением стоимости объекта обложения увеличивается и их размер. При этом прогрессия ставок налогообложения может быть простой и сложной. В случае применения *простой* прогрессии налоговая ставка увеличивается по мере роста всего объекта налогообложения. При применении *сложной* ставки происходит деление объекта налогообложения на части, каждая последующая часть облагается повышенной ставкой. Ярким примером прогрессивной процентной ставки российской налоговой системе является шкала обложения физических лиц подоходным налогом, действующая с 1998 по 2000 г. Вся сумма годового совокупного облагаемого налогом дохода граждан была разделена на 5 частей. Первая часть (до 30 тыс. руб.) облагалась по ставке 12 %. Вторая часть (от 30 до 60 тыс. руб.) — по ставке 15 % и т. д.

Регрессивные ставки налогов уменьшаются с увеличением дохода. В российском налоговом законодательстве указанные ставки применяются при исчислении единого социального налога.

Налоговые льготы — полное или частичное освобождение от налогов субъекта в соответствии с действующим законодательством. Одним из видов налоговой льготы является *необлагаемый минимум* — наименьшая часть объекта налогообложения, освобожденная от налога. Налоговые льготы могут также выступать в виде вычетов из облагаемого дохода, уменьшения ставки налога вплоть до установления нулевой ставки, скидки с исчисленной суммы налога.

Налоговый оклад представляет собой сумму налога, уплачиваемую налогоплательщиком с одного объекта обложения. Взимание налогового оклада может осуществляться тремя способами: у источника получения дохода, по декларации и по кадастру.

Взимание налога «у источника» осуществляется в основном при обложении налогом доходов лиц наемного труда, а также других в достаточной степени фиксированных доходов. В частности, подобный способ взимания налогов в нашей стране характерен для подоходного налога с населения, когда бухгалтерия предприятия исчисляет и удерживает данный налог с доходов как работающих на данном предприятии работников, так и лиц, получающих эти доходы по договорам и другим актам правового и гражданского законодательства. В таком же порядке удерживаются в ряде стран доходы, полученные юридическими лицами от совместной деятельности. Взимание налога «у источника» является по всей сути изъятием налога до получения владельцем дохода.

В отличие от данного порядка взимание налога «по декларации» представляет собой изъятие части дохода после его получения. Как видно из названия, указанный порядок предусматривает подачу налогоплательщиком в налоговые органы *декларации* — официального заявления налогоплательщика о полученных доходах за определенный период времени. Применение этого способа взимания налогового оклада практикуется,

как правило, при налогообложении нефиксированных доходов, а также в тех случаях, когда доходы налогоплательщика формируются из множества источников. Российское налоговое законодательство предусматривает подачу деклараций, в частности, при уплате налогов физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью без образования юридического лица (нефиксированные доходы), а также физическими лицами, получающими фиксированные доходы, но из множества источников.

Кадастровый метод, как видно из его названия, предполагает использование кадастра. *Кадастр* представляет собой реестр, содержащий перечень типичных объектов (земля, имущество, доходы), классифицируемых по внешним признакам, к которым относятся, например, размер участка, объем двигателя и т. д. С помощью кадастра определяется средняя доходность объекта обложения. Указанный способ взимания налогового оклада применяется, как правило, при обложении земельным налогом, налогом с владельцев транспортных средств и некоторых других.

Задания 2 и 3 предусматривают расчет единого социального налога (взноса), зачисляемого в государственные внебюджетные фонды: Федеральный бюджет, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования и предназначенный для мобилизации средств для реализации права граждан на государственное пенсионное обеспечение и социальное обеспечение и медицинскую помощь. Ставки взимаемого налога (ст.241 НК РФ) представлены таблицами 1–4.

Кроме этого задача предусматривает расчет налога на доходы физических лиц. Тема «Налог на доходы физических лиц» продолжена в следующем задании.

В соответствии с 23 главой Налогового кодекса РФ (ст. 224) налоговые ставки устанавливаются в размере:

- 13% на доходы налоговых резидентов РФ — физических лиц, фактически находящихся на территории РФ не менее 183 дней в календарном году (ст.11 НК РФ);
- 35% в отношении следующих доходов:

Налогоплательщики, выступающие в качестве работодателей (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица) и производящие выплаты наемным работникам (за исключением сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования)					
Налоговая база на ка- ждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд соци- ального стра- хования РФ (ФСС)	Фонды обязательного медицинско- го страхования		ИТОГО
			Федеральный фонд обязатель- ного медицинско- го страхования (ФФОМС)	Территори- альный фонд обязательно- го медицинского страхования (ТФОМС)	
1	2	3	4	5	6
До 280 000 руб.	20%	3,2%	0,8%	2,0%	26,0%
От 280 001 руб. до 600 000 руб. в том числе:	56 000 руб. + +7,9%	8 960 руб. + +1,1%	2240 руб. + +0,5%	5 600 руб. + +0,5%	72 800 руб. + +10%
280 000 руб. сумма, превышающая 280 000 руб.	56 000 руб. 7,9%	8 960 руб. 1,1%	2240 руб. 0,5%	5 600 руб. 0,5%	72 800 руб. 10%
Свыше 600 000 руб. в том числе	81 280 руб. + +2%	12 480 руб.	3 840 руб.	7 200 руб.	104 800 руб. + +2%
600 000 руб. сумма, превышающая 600 000 руб.	81 280 руб. 2%	12 480 руб.	3 840 руб.	7 200 руб.	104 800 руб. 2%

Налогоплательщики, выступающие в качестве работодателей (сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций народных художественных промыслов и родовых, семейных общин коренных малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования)					
Налоговая база на ка- ждое физическое лицо нарастающим итогом с начала года	Федеральный бюджет	Фонд соци- ального стра- хования РФ (ФСС)	Фонды обязательного медицин- ского страхования		ИТОГО
			Федеральный фонд обяза- тельного меди- цинского стра- хования (ФФОМС)	Территори- альный фонд обязательно- го медицинского страхования (ТФОМС)	
1	2	3	4	5	6
До 280 000 руб.	15,8%	2,2%	0,8%	1,2%	20,0%
От 280 001 руб. до 600 000 руб. в том числе:	44 240 руб. + +7,9%	6 160 руб. + +1,1%	2 240 руб. + +0,4%	3 360 руб. + +0,6%	56 000 руб. + +10%
280 000 руб. сумма, превышающая 280 000 руб.	44 240 руб. 7,9%	6 160 руб. 1,1%	2 240 руб. 0,4%	3 360 руб. 0,6%	56 000 руб. 10%
Свыше 600 000 руб. в том числе	69 520 руб. + +2%	9 680 руб.	3 520 руб.	5 280 руб.	88 000 руб. + +2%
600 000 руб. сумма, превышающая 600 000 руб.	69 520 руб. 2%	9 680 руб.	3 520 руб.	5 280 руб.	88 000 руб. 2%

Таблица 3

Налоговая база нарастающим итогом с начала года	Индивидуальные предприниматели				ИТОГО
	Федеральный бюджет	Фонды обязательного медицинского страхования		ИТОГО	
		Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС)	Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС)		
1	2	3	4	5	
До 280 000 руб.	7,3%	0,8%	1,9%	10,0%	
От 280 001 руб. до 600 000 руб.	20 440 руб. + 2,7%	2 240 руб. + 0,5%	5 320 руб. + 0,4%	28 000 руб. + 3,6%	
в том числе:					
280 000 руб.	20 440 руб.	2 240 руб.	5 320 руб.	28 000 руб.	
сумма, превышающая 280 000 руб.	2,7%	0,5%	0,4%	3,6%	
Свыше 600 000 руб.	29 080 руб. + 2%	3 840 руб.	6 600 руб.	39 520 руб. + 2%	
в том числе					
600 000 руб.	29 080 руб.	3 840 руб.	6 600 руб.	39 520 руб.	
сумма, превышающая 600 000 руб.	2%	-	-	2%	

Таблица 4

Налоговая база нарастающим итогом с начала года	Адвокаты				ИТОГО
	Федеральный бюджет	Фонды обязательного медицинского страхования		ИТОГО	
		Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (ФФОМС)	Территориальный фонд обязательного медицинского страхования (ТФОМС)		
1	2	3	4	5	
До 280 000 руб.	5,3%	0,8%	1,9%	8,0%	
От 280 001 руб. до 600 000 руб.	14 840 руб. + 2,7%	2 240 руб. + 0,5%	5 320 руб. + 0,4%	22 400 руб. + 3,6%	
в том числе:					
280 000 руб.	14 840 руб.	2 240 руб.	5 320 руб.	22 400 руб.	
сумма, превышающая 280 000 руб.	2,7%	0,5%	0,4%	3,6%	
Свыше 600 000 руб	23 480 руб. + 2%	3 840 руб.	6 600 руб.	33 920 руб. + 2%	
в том числе					
600 000 руб.	23 480 руб.	3 840 руб.	6 600 руб.	33 920 руб.	
сумма, превышающая 600 000 руб.	2%	-	-	2%	

- любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и прочих мероприятиях, в целях рекламы товаров, работ и услуг (в части превышения размера в соответствии с п.28 ст.217);

- страховых выплат по договорам добровольного страхования (в части превышения размера в соответствии с п.2 ст.213);

- процентных доходов по вкладам в банках, в части превышения суммы, рассчитанной исходя действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок менее 6 месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

- сумма экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения в соответствии с п.2 ст.212, за исключением суммы материальной выгоды, полученной при целевом финансировании и полном расходовании средств на новое строительство;

- 30% на все виды доходов нерезидентов;

- 9% доходы от долевого участия в деятельности организации (дивидендам).

При определении налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение ниже перечисленных вычетов.

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ).

1. В размере 3 000 руб. за каждый месяц налогового периода для следующих категорий налогоплательщиков: все, что связано с Чернобыльской АЭС (заболевание, ликвидаторы, отселенные и т.д.); участники испытания ядерного оружия; участники сбора ядерных отходов; инвалиды Великой Отечественной войны; инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР или РФ.

2. В размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: Героев Советского Союза и РФ, а также лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; участников ВОВ; лиц, находящихся в Ленинграде, в период его блокады; бывших узни-

ков гетто и концлагерей; инвалидов с детства 1 и 2 групп, отдавших костный для спасения жизни людей и др.

3. Налоговый вычет в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на всех остальных налогоплательщиков, и действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 000 руб.

4. Налоговый вычет в размере 600 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка у налогоплательщиков (до 18 лет или учащегося дневной формы обучения до 24 лет), на обеспечении которых находится ребенок, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями и не применяется с месяца, в котором доход превысил 40 000 руб.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере.

Под одинокими родителями для целей налогообложения понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

Вычет предоставляется с месяца рождения ребенка или с месяца получения право устанавливающих документов на ребенка и сохраняется до конца того года, в котором ребенок достиг указанного возраста.

Социальные налоговые вычеты (ст.219 НК РФ).

1. В сумме доходов, перечисленных налогоплательщиком на благотворительные цели (в виде денежной помощи науке, культуре, спорту, здравоохранению и социальному обеспечению) в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

2. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение (или детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения) в образовательном учреждении, (имеющим документ, подтверждающий статус учебного заведения), в размере фактически произведенных расходов, но не более 38 000 руб.

3. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей или детей до 18 лет в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемых Правительством РФ. Общая сумма социального налогового вычета (по лечению и медикаментам) не может превышать 25 000 руб.

Имущественные налоговые вычеты (ст.220 НК РФ).

1. В суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находящихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 руб., а также от продажи иного имущества, находящегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 руб.

2. В сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ дома, квартиры или доли в них в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам, но не более 1 000 000 руб. (без учета сумм, направленных на погашение процентов по кредитам).

Профессиональные налоговые вычеты (ст.221 НК РФ).

Профессиональные налоговые вычеты представляют собой документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с получением дохода от осуществления предпринимательской деятельности и выполнения работ по гражданско-правовым договорам, а также расходы физических, получающих авторские вознаграждения за создание произведений науки, литературы и искусства, и расходы авторов открытий, изобретений и промышленных образцов.

Индивидуальные предприниматели при невозможности документально подтвердить свои расходы могут использовать данный вычет в размере 20% от общей суммы полученных ими доходов. Физические лица, получающие авторские вознагражде-

ния, в аналогичной ситуации могут учесть свои расходы в пределах установленного норматива согласно статье 221 НК РФ.

Физическим лицам, получающим доходы по гражданско-правовым договорам и авторские вознаграждения, профессиональные вычеты предоставляются на основании их письменного заявления налоговыми агентами (работодателями).

На сумму вышерассмотренных налоговых вычетов может быть уменьшен только доход, облагаемый по ставке 13%. Если вычеты превышают этот доход, то на доходы, облагаемые по другим ставкам, они не распространяются и на следующий год не переносятся, за исключением вычета при строительстве или покупке жилья.

Социальные, имущественные и профессиональные вычеты, предоставляются налогоплательщику при подаче им декларации в налоговый орган по месту жительства с предоставлением документов, подтверждающих право на такие вычеты. Также могут подаваться декларация для перерасчета налога граждане, которым стандартные вычеты не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере.

Имущественный налоговый вычет после подтверждения права налоговым органом в последующие налоговые периоды может быть получен по месту работы.

Срок подачи декларации до 30 апреля года, следующего за отчетным.

Заработная плата может быть получена в виде натуральной выплаты.

В этом случае при расчете налога необходимо определить ДОХОД до налогообложения, для этого воспользуемся следующей формулой расчета:

$$\text{Натуральная выплата (НВ)} = \text{ДОХОД} - \text{НДФЛ}$$

$$\text{НДФЛ} = (\text{ДОХОД} - \text{Стандартные вычеты}) \cdot 13\%,$$

следовательно,

$$\text{НВ} = \text{ДОХОД} - (\text{ДОХОД} - \text{Стандартные вычеты}) \cdot 0,13.$$

Определив ДОХОД, можно рассчитать НДФЛ. При этом необходимо иметь в виду, что стандартный вычет 400 руб.

- дивиденды 240 тыс. руб.
- доход физического лица (как вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей) 120 тыс. руб. (по 20 тыс. руб. в месяц).

Решение.

а). Расчет ЕСН производится согласно табл. 3, для налоговой базы до 280 000 руб., согласно которой ставка единого социального налога для налогоплательщиков, являющихся индивидуальными предпринимателями, по тарифу составляет 10,0%:

Определяем сумму взносов всего:

$$10,0\% \cdot 120\ 000 \text{ руб.} : 100\% = 12\ 000 \text{ руб.}$$

Определяем сумму взносов в фонды:

В ФБ: $7,3\% \cdot 120\ 000 \text{ руб.} : 100\% = 8\ 760 \text{ руб.}$

В ФСС налог не берется.

В ФФОМС: $0,8\% \cdot 120\ 000 \text{ руб.} : 100\% = 960 \text{ руб.}$

В ТФОМС: $1,9\% \cdot 120\ 000 : 100\% = 2\ 280 \text{ руб.}$

б). Расчет налога на доходы физического лица (как вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей).

Налоговый вычет производится в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода налогоплательщика. Этот вычет действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим доходом с начала налогового периода превысил 20 000 руб.

1. Расчет налога на доходы физического лица за 1-й месяц.

$$(20\ 000 - 400) \cdot 13\% : 100\% = 2\ 548 \text{ руб.}$$

(13% — ставка налога на доходы физических лиц).

2. Расчет налога на доходы физического лица за 2-6 месяцы.

$$100\ 000 \cdot 13\% : 100\% = 13\ 000 \text{ руб.}$$

3. Всего подлежит к уплате налога на доходы физического лица

$$13\ 000 \text{ руб.} + 2\ 548 \text{ руб.} = 15\ 548 \text{ руб.}$$

4. Расчет налога на доходы физического лица с выигрыша в казино:

$$220\ 000 \cdot 13\% : 100\% = 28\ 600 \text{ руб.}$$

(13% — ставка налога для доходов, полученных в виде выигрышей, основанных на риске).

5. Расчет налога на доходы физического лица с приза:

$$10\ 000 \cdot 35\% : 100\% = 3\ 500 \text{ руб.}$$

б. Расчет налога на доходы физических лиц с дивидендов:

$$240\ 000 \cdot 9\% : 100\% = 21\ 600 \text{ руб.}$$

(9% — ставка налога для доходов, полученных в виде дивидендов).

$$\text{Итого налогов} = \text{п.3} + \text{п.4} + \text{п.5} + \text{п.6}$$

$$15\ 548 + 28\ 600 \text{ руб.} + 3\ 500 + 21\ 600 \text{ руб.} = 69\ 248 \text{ руб.}$$

Пример 2. Рассчитать сумму налога, удержанного с физического лица, если в январе заработная плата была выдана продукцией, рыночная стоимость которой 20 000 руб. Налогоплательщик имеет ребенка, состоит в браке.

Решение.

Стандартный вычет, предоставляемый налогоплательщику 400 руб., на ребенка — 600 руб. Предположив, что $20\ 000 \text{ руб.} \leq \text{ДОХОД} \leq 40\ 000 \text{ руб.}$, в соответствии с табл.5:

$$\text{ДОХОД} = (\text{НВ} - 78d) / 0,87 = (20\ 000 - 78) / 0,87 = 22899 \text{ руб.}$$

Таким образом, предположение относительно уровня дохода верно. Определим НДФЛ:

$$\text{НДФЛ} = (22899 - 600) \cdot 0,13 = 2899 \text{ или}$$

$$\text{НДФЛ} = \text{ДОХОД} - \text{Натуральная выплата.}$$

Задание 4 предусматривает расчет НДС, уплачиваемый в бюджет.

Пример 3. Предприятие в отчетном периоде (I квартале): реализовало продукцию собственного производства на сумму 177 тыс. руб. (в том числе НДС 27 тыс. руб.);

получило аванс на предстоящую поставку продукции на сумму 442,5 тыс. руб.;

приобрело (оплатило и оприходовало) материальные ресурсы на сумму 118 тыс. руб. (в том числе НДС 18 тыс. руб.);

приобрело легковой автомобиль стоимостью 153,4 тыс. руб. (в том числе НДС 23,4 тыс. руб.) и основные средства для производства продукции на сумму 141,6 тыс. руб. (в том числе НДС 21,6 тыс. руб.). Основные средства приняты на учет.

Решение.

Сначала определяем сумму НДС по полученному авансу на предстоящую поставку продукции. Рассчитывается она исходя из расчетной ставки 18/118 и равняется 67,5 тыс. руб. ($442,5 \cdot 18/118$).

Всего за отчетный период предприятие получило от покупателей продукции сумму НДС, равную 94,5 тыс. руб. ($67,5 + 27$), а уплатило, покупая материальные ресурсы, автомобиль и прочие основные средства, 63,0 тыс. руб. ($18 + 23,4 + 21,6$).

Кроме сумм НДС, уплаченным поставщикам материальных ресурсов, предприятию возмещаются суммы налога, уплаченные им при приобретении основных средств. Эти суммы в полном объеме вычитаются из сумм налога, подлежащих взносу в бюджет в момент принятия на учет основных средств.

Учитывая вышесказанное, к вычету у данного предприятия будет принята сумма НДС, уплаченная по основным средствам, в том числе автомобилю, и материальным ресурсам, т.е. 63,0 тыс. руб.

Поэтому в бюджет предприятие должно перечислить 4,5 тыс. руб. ($67,5 - 63,0$).

Задание 5 составлено по теме «Налог на имущество организации». Порядок расчета налоговой базы установлен непосредственно в тексте главы 30 (статья 375 и статья 376 НК РФ). При этом установлена и точная схема расчета.

Среднегодовая стоимость имущества определяется как средняя арифметическая величина, однако, в расчет принимается не только остаточная стоимость объектов основных средств по состоянию на начало каждого месяца, но и на начало месяца, следующего за отчетным. В качестве делителя используется число, равное количеству месяцев, остатки на начало которых принимаются к расчету (соответственно – 4, 7, 10, 13).

Стоимость объекта основных средств по состоянию на 1 января 2005 г. составляет 100 тыс. руб. Норма амортизации – 12% (1% в месяц). Налоговая база в течение 2005 г. будет определяться следующим образом. Для наглядности представим расчеты в табличной форме (см. табл.6)

Предельная налоговая ставка 2,2%. Ставки налога в регионах устанавливаются законами субъектов РФ. Конкретный порядок и сроки устанавливаются законами субъектов РФ. При этом субъекты могут не устанавливать отчетный период. Расчет сумм налога, подлежащих уплате в бюджет по окончании каждого отчетного и налогового периода, на примере представлен в табл 7.

Таблица 6

Месяц года	Остаточная стоимость на начало месяца	Налоговая база
Январь	100	-
Февраль	99	-
Март	98	Первый отчетный период: (100+99+98+97):4=98,5
Апрель	97	
Май	96	-
Июнь	95	Второй отчетный период: (100+99+98+97+96+95+94):7=97
Июль	94	
Август	93	-
Сентябрь	92	Третий отчетный период: (100+99+98+97+96+95+94+93+92+91):10= =95,5
Октябрь	91	
Ноябрь	90	-
Декабрь	89	Налоговый период: (100+99+98+97+96+95+94+93+92+91+90+ +89+88):13=94
Январь 2006 года	88	

Таблица 7

Отчетный или налоговый период	Остаточная стоимость на начало месяца	Расчет налога	Сумма налога, руб.
Первый	98,5	$98,5 \times 2,2\% : 4$	542
Второй	97	$97 \times 2,2\% : 4$	534
Третий	95,5	$95,5 \times 2,2\% : 4$	525
Налоговый период	94	$94 \times 2,2\% - (\text{сумма стр.1-3})$	467 (2068- -(542+534+525))
Всего	-	-	2068

Задание 6 посвящено расчету налоговой нагрузки предприятия за отчетный период.

Пусть себестоимость реализованной продукции 120 тыс. руб., фонд оплаты труда первом квартале, облагаемый взносами единого социального налога составит 50% от выручки (по условиям предыдущих примеров), т.е. 75 тыс. руб., следовательно ЕСН (26%) – 19,5 тыс. руб., налог на имущество 542 руб., НДС и ПЗ (2% от ФОТ) – 1,5 тыс. руб.

Прибыль предприятия составит 30 тыс. руб. (150 – 120), следовательно, налог на прибыль (24%) после уменьшения его на налог на имущество $0,24 \cdot 29,458 = 7,07$ тыс. руб.

При определении налоговой нагрузки необходимо иметь в виду, что налог на прибыль взимается с прибыли, уменьшенной на налог на имущество;

Налоговая нагрузка определяется как отношение суммы от сложения налогов на добавленную стоимость, единого социального налога, взноса на НДС и ПЗ, налога на прибыль и налога на имущество к выручке от реализации продукции, (работ, услуг).

Налоговая нагрузка = $(4,5 + 19,5 + 1,5 + 7,07 + 0,542) / 150 = 0,22$ или 22%.

6.1. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1. Любое издание. 2005.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2. Любое издание. 2005.

Дополнительная

3. Налоги /Под ред. Д.Г. Черника. —М.: Финансы и статистика, 2001.
4. Инструктивные материалы министерства финансов РФ и инструкции МНС РФ.
5. Иванова Н.В. Налоги и налогообложение. —М.: Изд. центр «Академия», 2003.
6. Рюмин С. Какие налоги платят индивидуальные предприниматели. —М.: ФиС, 2002.
7. Скворцов О. Налоги. Экспресс-курс. Учебно-справочное пос. —М.: ДиС, 2002.
8. Шаталов С. Комментарий к Налоговому кодексу РФ. Ч. 2. —М.: МЦФЭР, 2002.