**Практическая работа № 1**

Распределение налогового бремени

Цель работы: изучить распределение налогового бремени в условиях эластичного (неэластичного) спроса и предложения на продукцию.

Теоретические основы.

Введение таких налогов как акцизы, налог с продаж или на добавленную стоимость, сопровождается решением вопроса о распределении налоговых платежей. С точки зрения социально-экономической ориентации таких налогов важно определить, кто будет основным плательщиком налога: производители продукции или ее потребители. В задачах производственного прогнозирования потребителями продукции могут выступать фирмы, предприятия т.е. юридические лица или физические лица. Поступает продукция в конечное потребление или нет в данных расчетах принципиального значения не имеет. В соответствии с законом спроса и предложения на продукцию предприятий устанавливается равновесная цена. Как видно на рисунке 1, равновесная цена (т.А) составляет 4,5 руб. за 1 штуку, а равновесный объем продукции равен 32 шт. Предположим, что акциз, равен 1 руб. за штуку. Основным плательщиком акциза являются производители, поэтому они в целях компенсации своих потерь увеличат стоимость единицы товара на 1 руб. Это приведет к смещению кривой предложения из положения ПП1, соответствующего состоянию рынка до введения налога с продаж, в положение ПП1, которое соответствует состоянию рынка после введения налога с продаж.

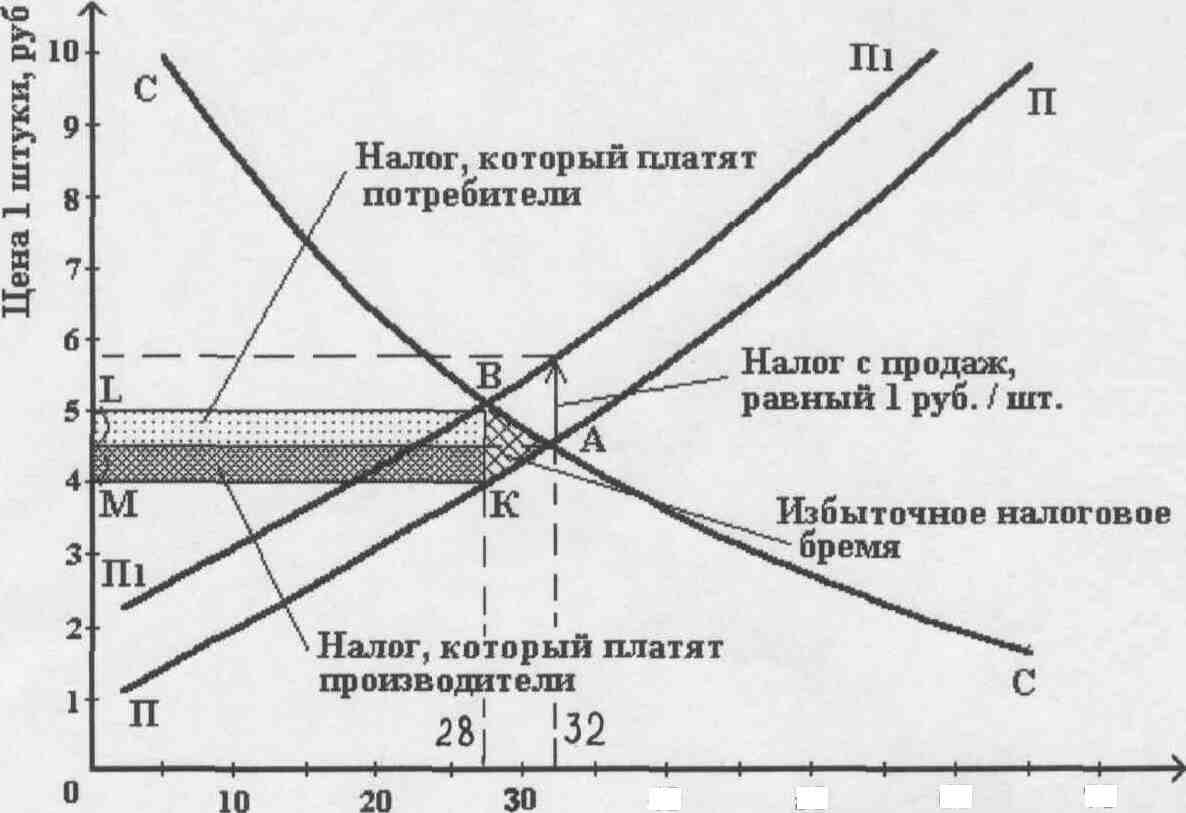


Рис. 1. Распределение налога с продаж

Новая равновесная цена (т.В) составляет 5 руб. за 1 штуку. Таким образом, цена для потребителя продукции составит 5 руб, для производителя после уплаты налога 4 руб. Следовательно, налоговое бремя распределилось поровну между потребителями и производителями продукции.

Другими словами, по сравнению с "доналоговым" состоянием рынка в " посленалоговое" время производители получают на 50 коп.меньше (4,5 - (5 -1)), а потребители заплатят за продукцию на 50 коп. больше (5 - 4,5).

Этот пример соответствует средней ценовой эластичности спроса и предложения. В условиях крайней эластичности (неэластичности) спроса и предложения распределение налогового бремени имеет другой характер. При неизменном предложении в условиях более эластичного спроса основное налоговое бремя ложится на производителей продукции (см. рис.2а).



**1 2 3 4 5 6 7 8 1 2 3 4 5 6 7 8 9**

**Объем продукции (V), шт. Объем продукции (V), шт.**

а) Налоги и эластичный спрос б) Налоги и неэластичный спрос

Рис.2. Распределение налогового бремени при различной эластичности спроса

Как видно на рис.2а, рыночная цена в связи с введением акциза увеличилась незначительно с Цо до Ц1. Следовательно, основное налоговое бремя ложится на производителя. Чем эластичнее спрос (чем меньше или ближе к горизонтальному положению кривая СС), тем больше налоговое бремя производителя.

При неизменном предложении в условиях неэластичного спроса основное налоговое бремя ложится на потребителя (см. рис.2б). Как видно на рис.2б, рыночная цена после введения акциза увеличилась значительно с Цо до Ц1. Следовательно, основное налоговое бремя ложится на потребителя.

Аналогичные рассуждения можно провести при изучении распределения налогового бремени в условиях эластичного или неэластичного предложения.

Остановимся подробнее на определении избыточного налогового бремени, которое выделено на рис.1, (треугольник АВК). Треугольник АВК - избыточное налоговое бремя, которое является потерей чистой выручки. Это обусловлено тем, что увеличение рыночной цены в связи с введением акциза уменьшило равновесное количество выпускаемой продукции с 32 штук до 28 штук (см. рис.1).

Налоговые поступления (НП) в бюджетную систему составят 28 руб. (На рисунке это соответствует площади прямоугольника МLВК (SмLвк= 281=28)). Общее налоговое бремя (ОНБ) соответствует площади многоугольника МLВАК (Sмlвак = Sмlвк +Sаbк = 28 + 1  (2+2):2=30) и равно в данном примере 30 руб.

Следовательно, избыточное налоговое бремя (ИНБ) можно определить:

ИНБ *=* ОНБ - НП = 30 - 28 = 2 (руб)

Размер избыточного налогового бремени налога с продаж зависит от эластичности спроса и предложения (см. рис.2а, б).

Чем больше эластичность спроса и предложения, тем больше избыточное бремя налога при прочих равных условиях.

Два разных налога могут давать одинаковые налоговые поступления и сопровождаться различным избыточным налоговым бременем. Сведение к минимуму избыточного налогового бремени - задача повышения эффективности налоговой системы.

### Задание к практической работе

На основе заданий, приведенных в таблице 1:

• построить графики спроса и предложения;

• построить смещение предложения в результате введения налога с продаж;

• определить налоговые поступления (НП), общее налоговое бремя (ОНБ) и избыточное налоговое бремя (ИНБ).

#### Таблица 1

#### Варианты заданий к практической работе № 1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номера вариантов | Уравнение кривой спроса | Уравнение кривой предложения после введения налога | Уравнение кривой предложения до введения налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | 1-0,075Ц | 0,25+0,05Ц | 0,5+0,05Ц |
| 2 | 2-0,015Ц | 0,5+0,1Ц | 1+0,1Ц |
| 3  4 | 4-0,03Ц | 1+0,2Ц | 2+0,2Ц |
| 4 | 5-0,038Ц | 1,25+0,25Ц | 2,5+0,25Ц |
| 5 | 6-0,045Ц | 1,5+0,3Ц | 3+0,3Ц |
| 6 | 7-0,053Ц | 1,75+0,35Ц | 3,5+0,35Ц |
| 7 | 8-0,06Ц | 2+0,4Ц | 4+0,4Ц |
| 8 | 9-0,0675Ц | 2,25+0,45Ц | 4,5+0,45Ц |
| 9 | 10-0,075Ц | 2,5+0,5Ц | 5+0,5Ц |
| 10 | 11-0,083Ц | 2,75+0,55Ц | 5,5+0,55Ц |
| 11 | 12-0,09Ц | 3+0,6Ц | 6+0,6Ц |
| 12 | 13-0,098Ц | 3,25+0,65Ц | 6,5+0,65Ц |
| 13 | 14-0,101Ц | 3,5+0,7Ц | 7+0,7Ц |
| 14 | 15-0,888Ц | 3,8+0,8Ц | 8+0,8Ц |
| 15 | 16-0,102Ц | 4+0,8Ц | 8+0,8Ц |
| 16 | 17-0,103Ц | 4,3+0,85Ц | 8,5+0,85Ц |
| 17 | 18-0,1035Ц | 4,5+0,9Ц | 9+0,9Ц |
| 18 | 20-0,105Ц | 5+1Ц | 10+1Ц |
| 19 | 22-0,1065Ц | 5,5+1,1Ц | 11+1,1Ц |
| 20 | 24-0,108Ц | 6+1,2Ц | 12+1,2Ц |
| 21 | 26-0,1095Ц | 6,5+1,ЗЦ | 13+1,3Ц |
| 22 | 28-0,201Ц | 7+1,4Ц | 14+1,4Ц |
| 23 | 30-0,2025Ц | 7,5+1,5Ц | 15+1,5Ц |
| 24 | 32-0,204Ц | 8+1,6Ц | 16+1,6Ц |
| 25 | 34-0,206Ц | 9+1,8Ц | 18+1,8Ц |
| 26 | 36-2,08Ц | 10+2,0Ц | 20+2,0Ц |
| 27 | 38-2,1Ц | 11+2,2Ц | 22+2,2Ц |
| 28 | 40-2,2Ц | 12+2,4Ц | 24+2,4Ц |
| 29 | 42-2,4Ц | 14+2,6Ц | 28+2,6Ц |
| 30 | 44-2,6Ц | 16+2,8Ц | 32+2,8Ц |

**Практическая работа № 2**

# Налог на добавленную стоимость

Цель работы: изучить особенности расчета налога на добавленную стоимость предприятия.

Теоретические основы

Налог на добавленную стоимость является одним из основных федеральных налогов, который рассчитывается и взимается с предприятий в соответствии с главой 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ. Этот налог включается в стоимость продукции предприятий. Объектом налогообложения при этом являются обороты по реализации продукции или выполненных работ и оказанных услуг на территории Российской Федерации. Для определения облагаемого оборота используется показатель стоимости реализуемых товаров, работ, услуг предприятия.

Следует различать показатели стоимости реализованной продукции (СРП) и выручки от реализации продукции (ВРП). Стоимость реализованной продукции может включать в себя сумму НДС, тогда это будет называться выручкой от реализации продукции:

ВРП = СРП + НДС

В этой связи, установленные ставки НДС 10% (по отдельным продовольственным товарам и товарам для детей, перечень которых утверждается правительством РФ) и 18% (по всем остальным товарам, работам и услугам) применяются по-разному:

• СРП (без НДС) → основные ставки 10%, 18%;

• ВРП (с НДС) → расчетный коэффициент k = 18 : 118.

Сумма налога на добавленную стоимость, которую необходимо внести в бюджет (НДСБ), определяется:

НДСБ = НДС - НДСУПЛ

где НДСБ - умма налога, полученная от потребителей за реализованную продукцию, работы, услуги; НДСУПЛ - сумма налога, фактически уплаченного поставщикам за материалы, сырье, и подтвержденная счетами-фактуры.

Здесь зачитывается также НДС, который предприятие уплатило при покупке введенных в эксплуатацию в данном отчетном периоде основных средств, нематериальных активов.

Пример расчета суммы налога на добавленную стоимость приведен в табл.1.

В качестве важного методологического элемента выполняется расчет добавленной стоимости (стр.7) и соотношения суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет (стр.6), и добавленной стоимости (стр.7) в процентах. Это соотношение должно соответствовать основной ставке налога 18 % (или 10%).

#### Таблица 1

##### Расчет суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Сумма, т.руб. |
| 1 | 2 |
| 1. Стоимость приобретенных материальных ресурсов (с НДС) |  |
| 2. Сумма НДС по приобретенным материальным ресурсам |  |
| 3. Стоимость реализованной продукции (без НДС) или оборот |  |
| 4. Сумма НДС (по ставке 18%) |  |
| 5. Выручка от реализации продукции |  |
| 6. Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет |  |
| 7. Добавленная стоимость |  |
| 8. Соотношение подлежащего уплате в бюджет НДС и добавленной стоимости |  |

### Задание к практической работе

В соответствии с вариантом заданий (табл.2) выполнить расчет по форме табл.1, определить сумму налога на добавленную стоимость, подлежащую уплате в бюджет.

##### Таблица 2

**Варианты заданий к практической работе № 2**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер варианта | Стоимость приобретенных материалов, сырья (с НДС), тыс. руб. | Стоимость реализованной продукции (без НДС),  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | 100 | 500 |
| 2 | 200 | 700 |
| 3 | 300 | 800 |
| 4 | 400 | 900 |
| 5 | 500 | 1000 |
| 6 | 600 | 1100 |
| 7 | 700 | 1200 |
| 8 | 800 | 1300 |
| 9 | 900 | 2000 |
| 10 | 1000 | 2100 |
| 11 | 1100 | 2200 |
| 12 | 1200 | 2300 |
| 13 | 1300 | 2400 |
| 14 | 1350 | 2500 |
| 15 | 1400 | 2600 |
| 16 | 1450 | 2700 |
| 17 | 1500 | 2800 |
| 18 | 1550 | 2900 |
| 19 | 1600 | 3000 |
| 20 | 1650 | 3100 |
| 21 | 1700 | 3200 |
| 22 | 1750 | 3300 |
| 23 | 1800 | 3400 |
| 24 | 1850 | 3500 |
| 25 | 1900 | 3600 |
| 26 | 1950 | 3700 |
| 27 | 2000 | 3800 |
| 28 | 2050 | 3900 |
| 29 | 2100 | 4000 |
| 30 | 2150 | 4100 |

Практическая работа № 3

Расчет единого налога на вмененный доход

Цель работы: определить размер единого налога на вмененный доход от различных видов деятельности: розничной торговли и услуг общественного питания.

Теоретические основы. Порядок определения и уплаты единого налога на вмененный доход реализуется Налоговым кодексом РФ ч. I, IIгл 263 «Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности» и региональными законодательными актами.

Система налогообложения в виде Единого налога на вмененный доход (далее ЕНВД) может применяться в отношении следующих видов предпринимательской деятельности:

* оказания бытовых услуг;
* оказания ветеринарных услуг;
* оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке автотранспортных средств;
* розничной торговли, осуществляемой через магазины с площадью торгового зала не более 70 м2, палатки и др.

При этом сумма платежа по налогу может быть уменьшена (но не более, чем на 50%) на сумму уплаченных за этот же налоговый период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, при выплате налогоплательщиками вознаграждений своим работникам, занятым в тех сферах деятельности, по которым уплачивается ЕНВД, а также на сумму страховых взносов в виде фиксированных платежей индивидуальными предпринимателями за свое страхование.

Пример расчета.

Приведенный расчет единого налога на вмененный доход, подлежащего уплате в бюджет (табл. 1, 2) составлен на основании следующих данных о деятельности налогоплательщика – о реализации.

Организация ведет следующую деятельность:

* осуществляет розничную торговлю, магазин площадью 70 м2, торгующий продовольственными товарами (без алкогольной продукции и пива);
* оказывает услуги общественного питания в ресторане, площадь зала обслуживания посетителей – 60 м2.

В феврале текущего года в результате реконструкции здания ресторана площадь зала обслуживания была увеличена до 70 м2, кроме того, организация приобрела и открыла палатку, торгующую овощами.

В марте текущего года была увеличена площадь складских помещений, в результате чего площадь торгового зала была сокращена до 65 м2.

Значение базовой доходности на единицу физического показателя по осуществляемым видам деятельности принимаются в соответствии с п. 3 ст. 346 НКРФ.

Таблица 1

Пример расчета единого налога на вмененный доход

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | Значение показателей | | |
| магазин | палатка | ресторан |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Значение базовой доходности на единицу физического показателя в месяц (руб.) | 1800 | 9000 | 1000 |
| 2 | Величина физического показателя за: |  |  |  |
| 2.1 | январь |  |  |  |
| 2.2 | февраль |  |  |  |
| 2.3 | Март |  |  |  |
| 3 | Значение корректирующего коэффициента К1 | 1,132 | 1,132 | 1,132 |
| 4 | Значение корректирующего коэффициента К2 | 0,9 | 0,8 | 1 |
| 5 | Налоговая база всего, руб. (стр5.1+стр.5.2+стр5.3) |  |  |  |
| 5.1 | январь  (стр. 1стр.2.1стр.3стр.4) |  |  |  |
| 5.2 | февраль  (стр. 1стр.2.2стр.3стр.4) |  |  |  |
| 5.3 | март  (стр. 1стр.2.3стр.3стр.4) |  |  |  |
| 6 | Сумма исчисленного налога на вменённый доход , руб. ( ставка 15%) |  |  |  |

На основании данных, полученных в табл. 1, выполняется расчет величины ЕНВД (табл. 2). Общая сумма исчисленного за налоговый период налога представляет собой сумму значений стр. 7 граф. 3, 4, 5 (см. табл. 1).

Таблица 2

Расчёт общей суммы единого налога на вменённый доход,

подлежащей уплате за налоговый период

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | Значение |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Общая сумма исчисленного ЕНВД |  |
| 2 | Сумма уплаченных за налоговый период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сфере деятельности, по которым уплачивается ЕНВД, а также индивидуального предпринимателя |  |
| 3 | Сумма (часть суммы) уплаченных страховых взносов на обязательное пенсионное страхование работников, занятых в сферах деятельности, по которым уплачивается ЕНВД, а также индивидуального предпринимателя, уменьшающая общую сумму исчисленного ЕНВД (но не более чем на 50%) |  |
| 4 | Общая сумма выплаченных в налоговом периоде работникам, занятым в сферах деятельности, по которым уплачивается ЕНВД, пособий по временной нетрудоспособности |  |
| 5 | Сумма выплаченных в налоговом периоде из средств налогоплательщика пособий по временной нетрудоспособности работникам, занятым в сферах деятельности, по которым уплачивается ЕНВД |  |
| 6 | Общая сумма ЕНВД, подлежащая уплате за налоговый период |  |

В соответствии с действующим законодательством сумма исчисленного за налоговый период ЕНВД может быть уменьшена на величину уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Таблица 3** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Варианты заданий к работе №3** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Показатели и условия деятельности | Варианты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  |  | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | | 21 | | 22 | | 23 | | 24 | | 25 | | | 26 | | 27 | | 28 | | 29 | 30 | |
| 1. Площадь магазина, м2 |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  | |  | |  | |  | |  |  | |  | |  | |  | | |  |
| янв. | 70 |  |  | 70 | 65 | 65 |  |  | 70 | 60 | 70 |  | 70 | 50 | 55 |  | 45 | 70 |  | 65 | | 60 | | 70 | | 70 | |  | | 40 | | | 70 | | 35 | | 50 | | 60 | 35 | |
| февр. | 70 | 70 | 70 | 70 | 65 | 65 | 70 |  | 65 | 60 | 65 | 70 | 70 | 70 | 50 | 55 | 45 | 60 | 60 | 60 | | 60 | | 65 | | 65 | | 55 | | 45 | | | 70 | | 35 | | 50 | | 65 | 50 | |
| март | 65 | 70 | 65 | 70 | 70 | 70 | 70 | 70 | 65 | 70 |  | 65 | 60 | 65 | 70 | 60 |  | 60 | 60 |  | | 55 | | 65 | |  | | 55 | | 50 | | | 55 | | 40 | | 55 | | 70 | 70 | |
| 2. Наличие палатки |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  |  | |
| янв. | х |  | х |  |  | х |  | х |  |  |  |  |  |  | х | х |  | х | х |  | |  | |  | | х | | х | |  | | | х | |  | | х | | х | х | |
| февр. | х |  | х |  | х | х |  | х | х | х | х |  | х |  | х | х | х | х | х |  | | х | | х | | х | | х | | х | | | х | | х | | х | | х |  | |
| март |  | х | х | х | х |  | х |  | х | х | х | х | х | х |  |  | х | х |  | х | | х | | х | |  | |  | | х | | |  | | х | | х | |  | х | |
| 3. Площадь ресторана, м2 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | |  | |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  | |  |  | |
| янв. | 55 |  |  | 70 | 60 | 60 |  | 55 | 70 |  |  | 65 | 65 |  |  |  | 60 |  | 65 |  | | 70 | | 65 | | 70 | |  | | 40 | | | 60 | | 35 | | 40 | | 70 | 70 | |
| февр. | 55 | 70 | 65 | 70 | 60 | 65 | 60 | 65 | 60 | 70 | 60 | 70 | 65 | 70 | 70 | 60 | 60 | 70 | 70 |  | | 70 | | 70 | | 65 | | 60 | | 55 | | | 61 | | 35 | | 45 | | 70 | 70 | |
| март | 70 | 70 | 70 | 70 | 70 | 75 | 70 | 70 | 60 | 65 | 65 | 65 | 70 | 70 | 70 | 65 | 65 | 70 | 70 | 70 | | 65 | | 70 | | 65 | | 65 | | 60 | | | 62 | | 35 | | 50 | | 60 |  | |
| 4. Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование | 20000 | 10000 | 1000 | 20500 | 20600 | 20700 | 20900 | 21100 | 21200 | 21250 | 21300 | 21350 | 21400 | 21450 | 21500 | 21550 | 21600 | 41300 | 41350 | 21350 | | 30350 | | 30400 | | 30450 | | 30550 | | 31500 | | | 40300 | | 40400 | | 30000 | | 30500 | 20000 | |
| 5. Пособия по трудоспособности всего | 10000 | 5000 | 500 | 10500 | 10600 | 11700 | 12000 | 11000 | 11100 | 11150 | 10000 | 10100 | 10200 | 11300 | 11400 | 11500 | 11600 | 10000 | 11500 | 5000 | | 9000 | | 9500 | | 10500 | | 10600 | | 10000 | | | 12000 | | 12300 | | 8000 | | 8600 | 9000 | |
| в т. ч. за счет средств организации | 3000 | 2000 | 100 | 8500 | 9500 | 9000 | 10000 | 9000 | 9100 | 9150 | 9000 | 9100 | 9300 | 9400 | 9500 | 9600 | 9700 | 8000 | 8600 | 4000 | | 7000 | | 7600 | | 8600 | | 8700 | | 9500 | | | 10000 | | 10400 | | 7000 | | 7100 | 5000 | |

**Практическая работа № 4**

**Применение стандартных вычетов при налогообложении доходов физических лиц**

Цель работы: развить навыки расчета налога на доходы физических лиц с учетом стандартных вычетов, а также определения размера заработной платы сотрудника предприятия, выдаваемой ему на руки.

# Теоретические основы

При расчете налога на доходы физических лиц в настоящее время применяются следующие виды вычетов:

* имущественные;
* социальные.

Налоговый вычет предоставляется в размере 1400 рублей на 1-го и 2-го, 3000 рублей на 3-го и последующих детей за каждый месяц налогового периода в расчете на каждого ребенка. Право на вычет имеют налогоплательщики, на обеспечении которых имеется ребенок или которые являются родителями или супругами родителей, а так же опекунами или попечителями, приемными родителями.

Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) налоговым агентом, предоставляющим данный налоговый вычет, превысил 280000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280000 руб., налоговый вычет не применяется.

Данный налоговый вычет удваивается в случае, если ребенок до 18 лет является ребенком- инвалидом, а также, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I и II группы.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям налоговый вычет производится в двойном размере. Предоставление указанного налогового вычета вдовам (вдовцам), одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления их в брак.

В остальном порядок предоставления указанных стандартных вычетов сохранен прежним.

Следует учесть, что стандартные вычеты предоставляются налогоплательщику одним из работодателей. Место, где сотрудник будет получать вычеты, он выбирает самостоятельно. При этом он должен написать заявление и предоставить документы, подтверждающие его право на получение вычетов. В случае, если по каким-либо причинам работнику такой вычет не предоставляется, то ему по окончании налогового периода необходимо подать в налоговый орган по месту своего жительства:

* декларацию о доходах;
* личное заявление о возврате уплаченных сумм.

**Таблица 1**

**Расчет заработной платы работника с применением налоговых вычетов**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Заработная плата начисленная, руб. | налоговые вычеты, руб. | Налогоо-  блгаемая база | НДФЛ, 13%, руб.  (гр. 4 13%) | Заработная плата к выдаче, руб.  (гр.2-гр.5) |
| детей |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Январь  Февраль  Март  Апрель |  |  |  |  |  |
| Май  Июнь  Июль  Август |  |  |  |  |  |
| сентябрь  октябрь  ноябрь  декабрь |  |  |  |  |  |
| Всего |  |  |  |  |  |

Задание к практической работе

В соответствии с вариантом задания (таблица 2,3) выполнить расчет заработной платы работника с применением налоговых вычетов. Ежемесячную сумму заработной платы брать в соответствии с таблицей 2, при этом ежемесячная заработная плата увеличивается на 1000 рублей в течение всего года. Определить срок выплаты имущественного вычета и сумму последнего платежного возврата, если имущество было приобретено на сумму 1900000 руб.

Начисления заработной платы и расчет НДФЛ производить в соответствии с таблицей 1.

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| вариант | Заработная плата в январе | вариант | Заработная плата в январе |
| 1 | 11000 | 16 | 16000 |
| 2 | 12000 | 17 | 17000 |
| 3 | 13000 | 18 | 18000 |
| 4 | 14000 | 19 | 19000 |
| 5 | 15000 | 20 | 20000 |
| 6 | 16000 | 21 | 21000 |
| 7 | 17000 | 22 | 22000 |
| 8 | 18000 | 23 | 23000 |
| 9 | 19000 | 24 | 24000 |
| 10 | 10000 | 25 | 25000 |
| 11 | 11500 | 26 | 26000 |
| 12 | 12500 | 27 | 27000 |
| 13 | 13500 | 28 | 28000 |
| 14 | 14500 | 29 | 29000 |
| 15 | 15500 | 30 | 30000 |

**Варианты заданий к практической работе № 4**

**Таблица 3**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Условия предоставления  станд. вычета | Варианты заданий | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| Наличие 1-го ребенка в возр. до 18 лет |  |  |  |  |  |  | + |  |  | + |  |  |  |  | + |  |  |  | + |  | + |  |  |  |  |  |  | + |  |  |
| Наличие 2-х детей в возр. до 18 лет | + | + |  |  |  |  |  | + |  |  | + |  |  |  |  | + |  |  |  | + |  | + |  |  |  |  |  |  | + |  |
| Наличие 3-х детей в возр. до 18 лет |  |  | + |  |  |  |  |  | + |  |  | + |  |  |  |  | + | + |  |  |  |  | + |  |  |  |  |  |  | + |
| Наличие 1-го ребенка, учащ-ся ВУЗа дневной формы обуч., в возр. до 20 лет |  |  |  | + |  |  | + |  |  |  |  |  | + |  |  | + | + |  | + | + |  |  |  | + |  |  |  |  |  |  |
| Наличие 2-х детей, учащ-ся ВУЗов днев. Формы обуч., в возр. до 20 лет |  |  |  |  | + |  |  | + |  |  |  |  |  | + | + |  |  | + |  |  |  |  |  |  | + |  |  |  |  |  |
| Отсутствие 2-го родителя | + |  |  | + | + |  |  |  | + | + | + |  | + | + |  |  |  |  | + | + |  |  |  |  |  | + |  | + | + | + |
| Отсутствие детей |  |  |  |  |  | + |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | + |  |  |  |

Практическая работа №5.

**Выбор объекта при упрощенной системе**

**налогообложения**

Цель работы: овладеть способами и навыками предварительной оценки разновидности объектов налогообложения при переходе на упрощенную систему.

Теоретические основы.

Упрощенная система налогообложения малого бизнеса предполагает возможность, с одной стороны права выбора (применять общепринятую или упрощенную систему налогообложения), с другой- возможность применения в качестве налогооблагаемой базы один из двух показателей:

-доход или

-доход, уменьшенный на величину расходов

В этой связи предприятию важно сделать предварительную оценку результатов своей финансово-хозяйственной деятельности. При этом следует учитывать, что единый налог (ЕН) с доходов определяется:

ЕН=(ДР+ВРД)6% (1)

где ДР – доходы от реализации товаров (работ, услуг);

ВРД - внереализационные доходы;

6% - ставка единого налога при использовании в качестве налогооблагаемой базы «дохода».

Единый налог с доходов, уменьшенных на величину расходов определяется:

ЕН=(ДР+ВРД-Р) 15% (2)

где Р- расходы предприятия

15%- ставка единого налога при использовании в качестве налогооблагаемой базы «дохода, уменьшенного на величину расходов».

Следует учитывать также следующую возможность: если сумма рассчитанного налога составляет меньше 1% от доходов организации, то в бюджет следует перечислить следующую величину:

ЕН=( ДР+ВРД) 1% (3)

Таким образом, выбор налоговой базы зависит от конкретных условий деятельности организации и, главным образом, от соотношения таких показателей как доход и расходы. Установлено, что если величина расходов организации составляет более 80% от суммы дохода, то в качестве объекта следует выбрать доходы, уменьшенные на величину расходов, а менее 60% от суммы дохода, то в качестве объекта следует выбрать доходы.

Если же доля расходов лежит в диапазоне от 60% до 80%, то необходимо учитывать дополнительные отчисления в пенсионный фонд в размере 14%, которые сохраняются при переходе на упрощенную систему налогообложения.

Пример расчета.

Выручка организации составляет 100000 рублей, этот показатель эквивалентен доходу.

Если расходы организации составляют также 100000 рублей и более, то сумма единого налога составит (по формуле (3)):

ЕН=1000001%=1000 рублей

Такая сумма налога будет и в том случае, если расходы составит 100000-93333 рублей, так как (формула (2)):

ЕН=(100000-Р) 15%=1000

Следовательно: Р= =93333 рублей

На рисунке 1 диапазон единого налога представляет собой горизонтальный участок.

Расходы организации могут составить теоретически 0 рублей. В этом случае единый налог составит ( по формуле (2)):

ЕН=10000015%=15000 рублей

Рассмотрим другой объект налогообложения, доходы. При уровне доходов 100000 руб сумма единого налога составит (формула (1)):

ЕН=1000006%=6000 рублей

Рис. 1 Изменение величины ЕН в зависимости от величины расходов.

Величина налога не зависит от размера расходов. На рисунке 1 единый налог представляет собой горизонтальную линию А. В соответствии со статьей 346, единый налог может быть уменьшен на величину взносов в пенсионный фонд, но не более чем на 50%, то есть до 600050%=3000 рублей, (на рисунке 1 пунктирная линия В).

Таким образом, можно подтвердить вышеприведенное заключение:

* если расходы организации составляют меньше 60% от величины доходов, то в качестве базы для расчета единого налога следует принять доход;
* если расходы организации составляют более 80% от величины доходов, то в качестве базы для расчета единого налога следует принять доход, уменьшенный на величину расходов.

Если доля расходов находится в пределах 60%-80% следует учитывать дополнительно долю взносов в Пенсионный фонд в общем уровне доходов предприятия. Каждой определенной величине взносов в ПФ в процентах будет соответствовать сумме расходов в процентах.

**Пример расчета**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Организация платит налоги  в обычном  порядке | Организация применяет упрощённую систему налогообложения с базой | |
| Доход | Доход-расход |
| **1. Доходы за год** | | | | |
| 1. | Выручка от реализации товаров | 1 260 000 | 1 260 000 | 1 260 000 |
| 2. | Сумма НДС | 192203 | - | - |
| 3. | Выручка без НДС (стр.1-стр.2) | 1 067797 | 1 260 000 | 1 260 000 |
| **2. Расходы за год, учитываемые в целях налогообложения** | | | | |
| 4. | Перечислено поставщикам за товар | 660 000 | не учитывается | не учитывается |
| 5. | Сума НДС | 100678 | - | - |
| 6. | Оплата труда | 180 000 | 180 000 | 180 000 |
| 7. | взносы в ПФР | 46800 | 25 200 | 25 200 |
| 8. | Страхование от несчастных случаев | 360 | 360 | 360 |
| 9. | Амортизация основных средств и материальных активов | 12000 | - | - |
| 10. | Приобретение внеоборотных активов | 9000 | 9000 | 9000 |
| 11. | Сумма НДС | 1373 | - | - |
| 12. | Приобретение основного средства | - | 15000 | 15000 |
| 13. | Сумма НДС | 2288 | - | - |
| 14. | Сумма НДС по внеоборотным активам и основным средствам | 3661 | - | - |
| 15. | Оплата сертификации товаров | 8400 | не учитывается | не учитывается |
| 16. | Сумма НДС | 1281 | - | - |
| 17. | Оплата аренды и коммунальных расходов | 120 000 | 120 000 | 120 000 |
| 18. | Сумма НДС | 18305 | - | - |
| 19. | Оплата услуг связи | 36 000 | 36 000 | 36 000 |
| 20. | Сумма НДС | 5492 | - | - |
| 21. | Расходы на канцтовары и расходные материалы | 24 000 | 24 000 | 24 000 |
| 22. | Сумма НДС | 3661 | - | - |
| 23. | Оплата рекламных расходов | 12 000 | 12 000 | 12 000 |
| 24. | Сумма НДС | 1831 | - | - |
| 25. | Налог на имущество | 4 800 | - | - |
| 26. | Оплата услуг банка | 1 400 | 1 400 | 1 400 |
| 27. | Всего расходов (стр. 4+6+7+8+9+10+15+17+19+21+  23+25+26) | 1 078 760 | 422 960  не учтено  668 400 | 422 960  не учтено  668 400 |
| 28. | Сумма НДС по расходам  (стр. 5+14+16+18+20+22+24) | 138570 | - | - |
| 29. | Всего расходов без НДС  (стр. 27-28) | 940190 | - | - |
| 30. | Разница между доходами и расходами (стр.3-29) | 127607 | - | 837 040 |
| 31. | Налог на прибыль (стр.30х20%) | 30626 | - | - |
| 32. | Единый налог при упрощённой системе налогообложения (6%/15%) | - | 50 400 | 125556 |
| 33. | Чистая прибыль (стр.30-стр.31или 32) | 96981 | 118240 | 43084 |

Пояснения к примеру расчёта:

1. Ставка налога на доходы при упрощённой системе налогообложения составляет 6%. Поэтому сумма налога составит 76 500 руб. (1 260 0006%). Полученную сумму можно уменьшить на обязательное пенсионное страхование: 75 600 руб. – 25 200 руб. = 50 400 руб.
2. Ставка налога на доходы, уменьшенные на величину расходов, при упрощённой системе налогообложения составляет 15%. Поэтому сумма налога составит 122 556 руб. ((1 260 000 руб. – 422 960 руб). 15%).
3. Чистая прибыль при обычной системе составит:

127 607 руб. – 30 626 руб. = 96 981 руб.

Максимальная величина чистой прибыли достигается в случае применения упрощённой системы налогообложения при правильном выборе объекта налогообложения (в данном случае целесообразно использовать в этом качестве доходы организации):

1 260 000 руб. – 422 960 руб. – 668 400 руб. – 50 400 руб. = 118 240 руб.

Если же объект налогообложения выбрать неправильно (это касается величины доходов, уменьшенных на сумму расходов), то эффект от применения упрощённой системы налогообложения сводится на «нет»:

1 260 000 руб. – 422 960 руб. – 668 400 руб. – 125 556 руб. = 43 084 руб.

# Задание к практической работе

Выполнить необходимые расчёты на основании индивидуального задания (см. табл. 2). На базе полученных результатов сделать выводы о том, какой режим налогообложения является наиболее приемлемым для предпринимателя: общепринятая система, упрощённая система налогообложения с базой «доход» или упрощённая система налогообложения с базой «доход, уменьшенный на величину расходов».

**Варианты заданий к практической работе № 5** Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Номер варианта | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 1. Выручка от реализации товаров, тыс. руб. | 2000 | 2100 | 2150 | 2200 | 2250 | 2300 | 2350 | 2400 | 2450 | 2500 | 2550 | 2600 | 2650 | 2700 | 2750 | 2800 | 2850 | 2900 | 2950 | 3000 | 3050 | 3100 | 3150 | 3200 | 3250 | 3300 | 3350 | 3400 | 3450 | 3500 |
| 2. Перечислено поставщикам за товары, тыс.руб. | 400 | 450 | 500 | 550 | 600 | 650 | 700 | 750 | 800 | 600 | 650 | 700 | 750 | 500 | 550 | 600 | 650 | 700 | 750 | 800 | 850 | 900 | 950 | 1000 | 900 | 950 | 1000 | 1050 | 1100 | 1150 |
| 3. Оплата труда, тыс.руб. | 100 | 150 | 200 | 250 | 275 | 300 | 325 | 350 | 375 | 300 | 325 | 350 | 400 | 350 | 400 | 450 | 475 | 460 | 480 | 400 | 425 | 450 | 475 | 500 | 525 | 530 | 540 | 550 | 560 | 570 |
| 4. Страхование от несчастных случаев, руб. | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 | 400 | 410 | 420 | 430 | 440 | 450 | 460 | 470 | 480 | 490 | 500 | 510 | 520 | 530 | 540 | 550 | 560 | 570 | 580 | 590 |
| 5. Амортизация основных средств, тыс.руб. | 10 | 11 | 10 | 11 | 10 | 11 | 10 | 11 | 10 | 11 | 12 | 11 | 12 | 11 | 12 | 11 | 12 | 11 | 12 | 12 | 13 | 12 | 13 | 12 | 13 | 12 | 13 | 12 | 13 | 12 |
| 6. Приобретено внеоборотных активов, тыс.руб. | 8 | 9 | 8 | 9 | 8 | 9 | 8 | 9 | 8 | 9 | 10 | 9 | 10 | 9 | 10 | 9 | 10 | 9 | 10 | 10 | 11 | 10 | 11 | 10 | 11 | 10 | 11 | 12 | 11 | 12 |
| 7. Приобретено основных средств, тыс.руб. | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 25 | 20 | 15 | 10 | 12 | 14 | 16 | 18 | 20 |
| 8. Оплата сертификации товаров, тыс.руб. | 6 | 7 | 6 | 7 | 6 | 7 | 6 | 7 | 6 | 7 | 8 | 7 | 8 | 7 | 8 | 7 | 8 | 7 | 8 | 7 | 8 | 7 | 8 | 7 | 8 | 7 | 8 | 9 | 8 | 9 |
| 9. Оплата аренды и коммунальных платежей, тыс.руб. | 100 | 110 | 120 | 130 | 140 | 150 | 160 | 170 | 180 | 190 | 200 | 210 | 220 | 230 | 240 | 250 | 260 | 270 | 280 | 290 | 300 | 310 | 320 | 330 | 340 | 350 | 360 | 370 | 380 | 390 |
| 10. Оплата услуг связи, тыс.руб. | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 |
| 11. Расходы на канцтовары, тыс.руб. | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 |
| 12. Оплата расходов на рекламу, тыс.руб. | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 |
| 13. Налог на имущество, руб. | 4000 | 4100 | 4150 | 4200 | 4250 | 4300 | 4310 | 4320 | 4330 | 4340 | 4350 | 4360 | 4370 | 4380 | 4390 | 4400 | 4410 | 4420 | 4430 | 4440 | 4450 | 4460 | 4470 | 4480 | 4490 | 4500 | 4510 | 4520 | 4530 | 4540 |
| 14. Оплата услуг банка, руб. | 1000 | 1100 | 1150 | 1200 | 1250 | 1300 | 1350 | 1400 | 1450 | 1500 | 1550 | 1600 | 1650 | 1700 | 1750 | 1800 | 1850 | 1900 | 1950 | 2000 | 2050 | 2100 | 2150 | 2200 | 2250 | 2300 | 2350 | 2400 | 2450 | 2500 |