

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра государственного и муниципального управления

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ И МУНИЦИПАЛЬНЫЕ ФИНАНСЫ

*Планы семинарских занятий для студентов специальности
08.05.04 «Государственное и муниципальное управление»*

Издательство «Универс-групп»
2006

*Печатается по решению Редакционно-издательского совета
Самарского государственного университета*

Государственные и муниципальные финансы: Планы семинарских занятий для студентов специальности 08.05.04 «Государственное и муниципальное управление» / Состав. А.М. Исупов. Самара: Изд-во «Универс-групп», 2006. – 28 с.

Планы семинарских занятий по курсу «Государственные и муниципальные финансы» рассчитаны на студентов специальности «Государственное и муниципальное управление» дневной и заочной форм обучения. В данном пособии представлены не только темы семинарских занятий, нормативно-правовые акты и литература к ним. По некоторым, наиболее актуальным, вопросам, относящимся ко второй части данного пособия («Налоги и налогообложение в Российской Федерации»), приводятся примеры расчетов, которые должны облегчить усвоение студентами теоретического материала.

Составитель ассистент кафедры ГМУ А.М. Исупов

Отв. редактор доктор исторических наук, профессор С.А. Мартышкин

Рецензент кандидат технических наук, доцент В.М. Цлаф

Содержание

Часть I. Сущность и функции государственных и муниципальных финансов. Бюджетная система Российской Федерации.....	4
Тема № 1. Государственные и муниципальные финансы: сущность и функции	4
Тема № 2. Финансовая политика государства	4
Тема №3. Государственный и муниципальный бюджет и внебюджетные фонды	5
Тема № 4. Государственный и муниципальный кредит	9
Часть II. Налоги и налогообложение в Российской Федерации.....	11
Тема № 5. Налоги в экономической системе общества.....	11
Тема № 6. Основы налогообложения в Российской Федерации	11
Тема № 7. Федеральные налоги и сборы.....	12
Тема № 8. Региональные и местные налоги и сборы.....	12
Тема №9. Специальные налоговые режимы	12
Тема № 10. Налоговая отчетность и налоговый контроль	12
Тема № 11. Налоговые правонарушения.....	13
Тема № 12. Органы управления государственными и муниципальными финансами	13
Некоторые налоги, взимаемые в Российской Федерации: пояснения и примеры расчетов	15

Часть I. Сущность и функции государственных и муниципальных финансов. Бюджетная система Российской Федерации

Государственные и муниципальные финансы представляют собой систему перераспределительных денежных отношений, регламентированных государством, связанных с формированием и использованием централизованных (государственных и муниципальных) денежных фондов, необходимых государству для выполнения своих функций. В Российской Федерации к централизованным (государственным и муниципальным) фондам относят бюджеты всех уровней, а также целевые внебюджетные фонды: Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный и территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Все эти фонды составляют бюджетную систему России.

Тема № 1. Государственные и муниципальные финансы: сущность и функции

Основные вопросы:

1. Сущность государственных и муниципальных финансов.
2. Основные функции государственных и муниципальных финансов.
3. Принципы государственных и муниципальных финансов.

Тема № 2. Финансовая политика государства

Основные вопросы:

1. Сущность и типы финансовой политики.
2. Финансовая политика России в современных условиях.

Литература к темам №1-2:

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2003.
2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М., 2000.
3. Брайчева Т.В. Государственные финансы. Спб., 2001.
4. Бюджетное послание Президента РФ Федеральному Собранию РФ о бюджетной политике в 2006 г. // Финансы. 2005. №6.
5. Вознесенский Э.А. Финансы как стоимостная категория. Л., 1985.
6. Государственные и муниципальные финансы / Под. Общ. ред. И.Д. Мацкуляка. М., 2004.
7. Дадашев А.З., Черник Д.Г. Финансовая система России. М., 1997.
8. Евстигнеев Е.Н. Финансовое право: Финансовые системы и контроль. Бюджетная система. СПб., 2002.

9. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег. М., 1999.
10. Кудрин А.Л. Консенсус в обществе – залог успешной экономической политики // Проблемы теории и практики управления. 2004. №2.
11. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2003.
12. Общая теория финансов / Под ред. Л.А. Дробозиной. М., 1995.
13. Селезнев А. Проблемы бюджетной политики в 2005 году // Экономист. 2004. №12.
14. Финансы / Под ред. А.М. Ковалевой. М., 1997.
15. Финансы / Под ред. Л. А. Дробозиной. М., 1999.
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Г.Б. Поляка. М., 2001.
17. Черник Д.Г. Налоги. М., 1997.
18. Яндиев М.И. Государственные и муниципальные финансы. М., 2000.

Тема №3. Государственный и муниципальный бюджет и внебюджетные фонды

Основные вопросы:

1. Социально-экономическая сущность и основные функции бюджета.
2. Бюджетная система Российской Федерации.
3. Бюджетная классификация.
4. Федеральный бюджет России.
5. Бюджеты субъектов Российской Федерации и местные бюджеты.
6. Система межбюджетных отношений.
7. Внебюджетные фонды: сущность, виды, источники формирования.
8. Бюджетный процесс в Российской Федерации.

Нормативно-правовые акты к теме 3:

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. М., 1993.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации (СЗ РФ). 1998. № 31. Ст. 3823.
3. О бюджетной классификации Российской Федерации: Федеральный закон от 15 августа 1996 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 34. Ст. 4030.
4. О федеральном бюджете на 1999 год: закон Российской Федерации от 22 февраля 1999 г. № 36-ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 9. Ст. 1093.
5. Об исполнении федерального бюджета за 1999 год: закон Российской Федерации от 19 июня 2001 г. № 80-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 26. Ст. 2584.
6. О федеральном бюджете на 2000 год: закон Российской Федерации от 31 декабря 1999 г. № 227-ФЗ // СЗ РФ. 2000. № 1 (часть I). Ст. 10.

7. Об исполнении федерального бюджета за 2000 год: закон Российской Федерации от 23 апреля 2002 г. № 39-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 17. Ст. 1602.

8. О федеральном бюджете на 2001 год: закон Российской Федерации от 27 декабря 2000 г. № 150-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 1 (часть I). Ст. 2.

9. О федеральном бюджете на 2002 год: закон Российской Федерации от 30 декабря 2001 г. № 194-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 53 (часть I). Ст. 5030.

10. Об исполнении федерального бюджета за 2002 год: закон Российской Федерации от 8 мая 2004 г. № 35-ФЗ // СЗ РФ. 2004. № 19. Ст. 1836.

11. О федеральном бюджете на 2003 год: закон Российской Федерации от 24 декабря 2002 г. № 176-ФЗ // СЗ РФ. 2002. № 52 (часть I). Ст. 5132.

12. Об исполнении федерального бюджета за 2003 год: закон Российской Федерации от 4 апреля 2005 г. № 30-ФЗ // СЗ РФ. 2005. № 15. Ст. 1275.

13. О федеральном бюджете на 2004 год: закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. № 186-ФЗ // СЗ РФ. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5038.

14. О федеральном бюджете на 2005 год: закон Российской Федерации от 23 декабря 2004 г. № 173-ФЗ // СЗ РФ. 2004. № 52 (часть I). Ст. 5277.

15. Положение о федеральном казначействе Российской Федерации (утверждено Постановлением Правительства РФ от 1 декабря 2004 г. № 703) // СЗ РФ. 2004. № 49. Ст. 4908.

16. О финансовых основах местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 25 сентября 1997 г. № 126-ФЗ // СЗ РФ. 1997. № 39. Ст. 4464.

17. Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации: Федеральный закон от 28 августа 1995 г. № 154-ФЗ // СЗ РФ. 1995. № 35. Ст. 3506.

18. О закрытом административно-территориальном образовании: закон Российской Федерации от 14 июля 1992 г. № 3297-1 // Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета Российской Федерации. 1992. № 33. Ст. 1915.

19. Устав (основной закон) Самарской области от 28 декабря 1995 г. № 142-ГД // Волжская коммуна. 1996. 5 января.

20. О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в Самарской области: закон Самарской области от 30 июля 2001 г. № 57-ГД // Волжская коммуна. 2001. 31 июля.

21. Об областном бюджете на 1999 год: закон Самарской области от 12 января 1999 г. № 1-ГД.

22. Об исполнении областного бюджета за 1999 год: закон Самарской области от 8 июня 2000 г. № 18-ГД // Волжская коммуна. 2000. 14 июня.

23. Об областном бюджете на 2000 год: закон Самарской области от 27 декабря 1999 г. № 44-ГД.

24. Об исполнении областного бюджета за 2000 год: закон Самарской области от 15 июня 2001 г. № 43-ГД // Самарские известия. 2001. 19 июня.

25. Об областном бюджете на 2001 год: закон Самарской области от 28 декабря 2000 г. № 55-ГД // Волжская коммуна. 2000. 29 декабря.

26. Об областном бюджете на 2002 год: закон Самарской области от 10 декабря 2001 г. № 89-ГД // Волжская коммуна. 2001. 14 декабря.

27. Об исполнении областного бюджета за 2002 год: закон Самарской области от 3 июля 2003 г. № 52-ГД // Волжская коммуна. 2003. 8 июля.

28. Об областном бюджете на 2003 год: закон Самарской области от 25 декабря 2002 г. № 108-ГД // Волжская коммуна. 2002. 27 декабря.

29. Об исполнении областного бюджета за 2003 год: закон Самарской области от 11 февраля 2005 г. №34-ГД // Волжская коммуна. 2005. 12 февраля.

30. Об областном бюджете на 2004 год: закон Самарской области от 26 декабря 2003 г. № 119-ГД // Волжская коммуна. 2003. 30 декабря.

31. Об областном бюджете на 2005 год: закон Самарской области от 25 декабря 2004 г. № 166-ГД // Волжская коммуна. 2004. 29 декабря.

32. Устав г. Самары от 6 мая 1996 г. (принят решением Самарской городской Думы от 30 апреля 1996 г. №94) // Самарская газета. 1996. 27 января.

33. О бюджете города на 1999 год: решение Самарской городской Думы от 16 февраля 1999 г. № 197 // Самарская газета. 1999. 11 марта.

34. О бюджете города на 2000 год: решение Самарской городской Думы от 23 декабря 1999 г. № 267 // Самарская газета. 2000. 19 января.

35. Об исполнении бюджета города Самары за 2000 год: постановление Самарской городской Думы от 20 июля 2001 г. № 87 // Волжская заря. 2001. 1 августа.

36. О бюджете города Самары на 2001 год: решение Самарской городской Думы от 25 января 2001 г. № 42 // Самарская газета. 2001. 31 января.

37. Об исполнении бюджета города Самары за 2001 год: постановление Самарской городской Думы от 28 марта 2002 г. № 137.

38. О бюджете города Самары на 2002 год: постановление Самарской городской Думы от 31 января 2002 г. № 118 // Самарская газета. 2002. 9, 13, 14, 19 февраля.

39. О бюджете города Самары на 2003 год: постановление Самарской городской Думы от 26 декабря 2002 г. № 204 // Самарская газета. 2002. 28 декабря.

40. Об исполнении бюджета города Самары за 2003 год: постановление Самарской городской Думы от 29 апреля 2004 г. № 332 // Самарская газета. 2004. 13 мая.

41. О бюджете города Самары на 2004 год: постановление Самарской городской Думы от 25 декабря 2003 г. № 283 // Самарская газета. 2003. 30 декабря.

42. О бюджете города Самары на 2005 год: постановление Самарской городской Думы от 23 декабря 2004 г. № 64 // Самарская газета. 2004. 30 декабря.

Литература к теме 3:

1. Артемьева С. Совершенствование системы межбюджетных отношений в современных условиях // Вопросы экономики. 2002. № 5.
2. Афанасьев Мст. Инструментарий стабилизационного фонда: опыт и перспективы // Вопросы экономики. 2004. №3.
3. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2003.
4. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М., 2000.
5. Берг О. О программе развития бюджетного федерализма в Российской Федерации на период до 2005 года // Вопросы экономики. 2002. № 5.
6. Борисенко Н. О понятии финансовой устойчивости Пенсионного фонда России // Вопросы экономики. 2004. №7.
7. Брайчева Т.В. Государственные финансы. Спб., 2001.
8. Бюджетная система Российской Федерации / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. М., 2000.
9. Воронин Ю. Федеральный бюджет: почему не сложилась единая система // Российская Федерация сегодня. 2002. № 10.
10. Геселев Б. Миллионы «прячутся» от мэрии // Самарские известия. 2002. 12 февраля.
11. Громов И. Федеральная власть хочет быть феодальной // Дело. 1997. 9 декабря.
12. Гусев С.И., Швецов Ю.Г. Бюджетная реформа: взгляд с позиций региона // Финансы. 2001. № 8.
13. Еланчук О. Взаимосвязь бюджетной и налоговой политики государства // Проблемы теории и практики управления. 2001. № 2.
14. Златкис Б.И. Роль и функции государственного кредита в осуществлении государственной бюджетной политики // Финансы. 2002. № 7.
15. Игудин А.Г. Бюджетный федерализм и межбюджетные отношения в Российской Федерации. Спб., 1999.
16. Карасева М.В. Политические аспекты российского бюджетного законодательства // Государство и право. 2002. № 2.
17. Колесов А.С. Межбюджетные отношения: сущность и пути совершенствования // Финансы. 2002. № 2.
18. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М., 2000.
19. Кондратенко Н.М. Бюджет Самарской области. Самара, 1999.
20. Конюхова Т.В. О системе российского бюджетного законодательства // Журнал российского права. 2001. № 6.
21. Кушнер Э.В. Совершенствование бюджетной классификации Российской Федерации // Финансы. 2002. № 3.
22. Лавриков И.Н. Проблемы межбюджетных отношений в Российской Федерации и пути их решения // Финансы. 2002. № 5.

23. Мокрый В. Не нужно бояться перемен: хуже уже не будет // Российская Федерация сегодня. 2002. № 13.

24. Мокрый В.С. Межбюджетные отношения и финансовые основы местного самоуправления // Финансы. 2001. № 6.

25. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2003.

26. Нестеренко Т.Г. Некоторые аспекты учета исполнения федерального бюджета в рамках положений Бюджетного кодекса РФ // Финансы. 2000. № 12.

27. Рябухин С.Н. Межбюджетные отношения и региональные бюджеты в 2005 году // ЭКО. 2004. №10.

28. Сабанти Б.М. Теория финансов. М., 1998.

29. Сабитова Н.М. Теоретические основы бюджетного устройства Российской Федерации // Финансы. 2002. № 6.

30. Финансы / Под ред. Л. А. Дробозиной. М., 1999.

31. Финансы / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. М., 2000.

32. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Г.Б. Поляка. М., 2001.

33. Ходасевич С.Г. Бюджетная реформа: последствия для местных бюджетов // ЭКО. 2004. №12.

34. Христенко В. Развитие бюджетного федерализма в России: итоги 1990-х годов и задачи на перспективу // Вопросы экономики. 2002. № 2.

35. Чернышов М.Г., Александров А.В. Организация бюджетных отношений в Самарской области // Финансы. 1999. № 11.

36. Швецов А. Системные преобразования местных бюджетов // Вопросы экономики. 2001. № 8.

Тема № 4. Государственный и муниципальный кредит

Основные вопросы:

1. Основы государственного и муниципального кредитования.
2. Государственные и муниципальные займы.
3. Государственный и муниципальный долг.

Нормативно-правовые акты к теме 4:

1. Бюджетный кодекс РФ от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ.
2. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ.
3. Об особенностях эмиссии и обращения государственных муниципальных ценных бумаг: Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ.
4. О новации по государственным ценным бумагам: Распоряжение Правительства РФ от 12 декабря 1998 г. № 1787-р.

5. О нормативных актах Банка России, регулирующих порядок выпуска и обращения облигаций Центрального банка Российской Федерации: Указание Центрального банка РФ от 16 ноября 1999 г. № 681-у.

6. Пункты 4-14; 21-31; 33-42 из списка нормативно-правовых актов к теме №3.

Литература к теме 4:

1. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2003.

2. Бабич А.М., Павлова Л.Н. Финансы. Денежное обращение. Кредит. М., 2000.

3. Государственный долг – благо или зло? // Финансы. 2001. № 10.

4. Грунин Р.Н., Шаромова В.В. К вопросу о субнациональных заимствованиях // Финансы. 2000. № 3.

5. Златкис Б.И. Роль и функции государственного кредита в осуществлении государством бюджетной политики // Финансы. 2002. №7.

6. Золотарева А.Б. Правовое регулирование статуса несостоятельных регионов и муниципальных образований // Финансы. 2004. №8.

7. Кумыков А. Опыт управления государственным долгом субъекта Российской Федерации // Финансы. 2002. № 4.

8. Махмутова Э.Х. Законодательная база управления государственным долгом Российской Федерации // Финансы. 2004. №5.

9. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2003.

10. Сазонов С.П. Управление государственным долгом Волгоградской области // Финансы. 2004. №4.

11. Финансы / Под ред. А.М. Ковалевой. М., 1997.

12. Финансы / Под ред. Л. А. Дробозиной. М., 1999.

13. Финансы / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти. М., 2000.

14. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. М.В. Романовского и О.В. Врублевской. М., 2001.

15. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Под ред. Г.Б. Поляка. М., 2001.

16. Хейфец Б.А. Внешний долг России // Финансы. 1999. № 2.

17. Хейфец Б.А. Международная кредитная позиция России // Финансы. 2004. №11.

18. Щербakov А.Г. Рынок государственных ценных бумаг Российской Федерации и перспективы его развития на 2006 – 2008 годы // Финансы. 2005. №8.

Часть II. Налоги и налогообложение в Российской Федерации

В любом государстве, в том числе и в России, налоги представляют собой один из основных методов мобилизации средств физических и юридических лиц для формирования государственных и муниципальных доходов. Каждое предприятие и каждый гражданин должны выполнять перед государством свои обязательства по уплате налогов. При этом они могут использовать все имеющиеся возможности для снижения суммы налогов, которые разрешены законом.

Основная трудность изучения налогообложения состоит в том, что данный предмет весьма динамичен. Постоянно публикуются новые нормативные документы и материалы по налогам, изменяющие или отменяющие старые, поэтому важно быть в курсе последних изменений в области налогообложения. В этом поможет чтение дополнительной литературы, прежде всего газет и журналов. Особое внимание следует обратить на «Российскую газету». День публикации федеральных законов в этой газете считается днем их официальной публикации. То же самое применительно к законам Самарской области можно сказать о газете «Волжская коммуна».

Налоги устанавливаются и вводятся Налоговым кодексом, законами субъектов Российской Федерации и нормативно-правовыми актами органов местного самоуправления (соответственно - федеральные, региональные и местные налоги). Начиная с 1 января 1999 г. действует часть 1 Налогового кодекса РФ, в ней содержатся общие положения по налогам и налогообложению. С 1 января 2001 г. вступила в силу часть 2 Налогового кодекса РФ, которая до настоящего времени дополняется новыми главами. Каждая глава Налогового кодекса устанавливает отдельный налог. Наиболее важные из них рассматриваются в данном учебно-методическом пособии более подробно.

Тема № 5. Налоги в экономической системе общества

Основные вопросы:

1. Сущность и функции налогов.
2. Роль налогов в формировании финансов государства.
3. Принципы налогообложения.

Тема № 6. Основы налогообложения в Российской Федерации

Основные вопросы:

1. Нормативно-правовое регулирование налогообложения в Российской Федерации.
2. Налоги и сборы. Виды налогов и сборов.
3. Элементы налогообложения.

4. Принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения.
5. Участники налоговых правоотношений.

Тема № 7. Федеральные налоги и сборы

Основные вопросы:

1. Налог на добавленную стоимость.
2. Акцизы.
3. Налог на прибыль организаций.
4. Налог на доходы физических лиц.
5. Единый социальный налог (взносы).
6. Таможенная пошлина.
7. Государственная пошлина.
8. Налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения.

Тема № 8. Региональные и местные налоги и сборы

Основные вопросы:

1. Налог на имущество организаций.
2. Налог на имущество физических лиц.
3. Налог на игорный бизнес.
4. Транспортный налог.
5. Регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.
6. Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности.

Тема №9. Специальные налоговые режимы

Основные вопросы:

1. Система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог).
2. Упрощенная система налогообложения.

Тема № 10. Налоговая отчетность и налоговый контроль

Основные вопросы:

1. Налоговая декларация.
2. Налоговый контроль.

Тема № 11. Налоговые правонарушения

Основные вопросы:

1. Виды налоговых правонарушений и ответственность за их совершение.
2. Сопоставление норм Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях и Налогового кодекса Российской Федерации, устанавливающих ответственность за совершение налоговых правонарушений.

Тема № 12. Органы управления государственными и муниципальными финансами

Основные вопросы:

1. Министерство финансов РФ.
2. Федеральная налоговая служба России.
3. Федеральное казначейство.

Нормативно-правовые акты к темам 5-11:

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
2. Конституция РФ от 12.12.1993 г.
3. Налоговый кодекс РФ. Ч. I от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ.
4. Закон РФ «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации» от 31.07.1998 г. № 147-ФЗ.
5. Закон РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» от 27.12. 1991 г. № 2118-1.
6. Налоговый кодекс РФ. Ч. II от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ.
7. Закон РФ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 05.08.2000 г. № 118-ФЗ.
8. Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации» от 24.07.2002 г. № 110-ФЗ.
9. Закон РСФСР «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения» от 12.12.1991 г. № 2020-1.
10. Закон РСФСР «Об охране окружающей природной среды» от 19.12.1991 г. № 2060-1.
11. Закон РФ «О недрах» от 21.02.1992 г. № 2395-1.
12. Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных актов законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» от 24.07.2002 г. № 104-ФЗ.

13. Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в закон Российской Федерации «О налоге на имущество физических лиц» от 17.07.1999 г. № 168-ФЗ.

14. Закон Самарской области «О едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности на территории Самарской области» от 28.11.2002 г. № 92-ГД в редакции с учетом последних изменений и дополнений.

15. Закон Самарской области «О транспортном налоге на территории Самарской области» от 06.11.2002 г. № 86-ГД в редакции с учетом последних изменений и дополнений.

Литература к темам 5-8:

1. Александрова Е.И., Лагутенко Б.Т. Краткий словарь по налогам. М., 1998.

2. Богатая И.Н. и др. Как минимизировать ваши налоги. Ростов н/Д, 2001.

3. Брайчева Т.В. Государственные финансы. Спб., 2001.

4. Бродский Г.М. Право и экономика налогообложения. Спб., 2000.

5. Бухгалтерский и налоговый учет основных средств / Гл. ред. Т. Крутякова. М., 2002.

6. Бюджетная система России / Под ред. Г.Б. Поляка. М., 2002.

7. Иванова Н.Г., Вайс Е.А., Кацюба И.А., Петухова Р.А. Налоги и налогообложение. Схемы и таблицы. Спб., 2001.

8. Истратова М.В., Попков М.Д. Упрощенная система налогообложения с 2003 года // Российский налоговый курьер. 2002. № 20.

9. Карп М.В. Налоговый менеджмент. М., 2001.

10. Киперман Г.Я., Тимофеева О.Ф. Налоги в рыночной экономике. М., 1993.

11. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации (постатейный): В 3 т. / Составитель и автор комментариев С.Д. Шаталов. М., 2001.

12. Константинова Л.В. Единый социальный налог для организаций // Российский налоговый курьер. 2002. № 8.

13. Лукош Ю.А. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М., 2001.

14. Мельник Д.Ю. Налоговый менеджмент. М., 2000.

15. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. М., 1999.

16. Мысляева И.Н. Государственные и муниципальные финансы. М., 2003.

17. Налоги и налоговое право / Под ред. А.В. Брызгалина. М., 1997.

18. Налоги и налогообложение / Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. Спб.; М.; Харьков; Минск, 2001.

19. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство / Под ред. Е.Н. Евстигнеева. Спб., 2001.

20. Налоги: словарь-справочник. М., 2000.
21. Налоговое право / Под ред. С.Г. Пепеляева. М., 2003.
22. Налоговые системы зарубежных стран / Под ред. В.Г. Князева, Д.Г. Черника. М., 1997.
23. Налоговый кодекс РФ в схемах. Часть вторая. М., 2001.
24. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М., 2004.
25. Пеппер Дж. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. М., 1999.
26. Пушкарева В.М. История финансовой мысли и политики налогов. М., 1996.
27. Ракитина М.Ю. Налог на добавленную стоимость // Российский налоговый курьер. 2002. № 4.
28. Эрхард Л. Благосостояние для всех. М., 1991.
29. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. М., 2001.
30. Журналы: «Российский налоговый курьер», «Нормативные акты для бухгалтера», «Главбух», «Финансы», «Консультант», «Самарский бухгалтер», «Налоговые известия Самарской области».

Некоторые налоги, взимаемые в Российской Федерации: пояснения и примеры расчетов

Налог на добавленную стоимость (НДС). Глава 21 НК РФ.

Это федеральный налог, который является косвенным. Налог взимается при реализации большинства товаров, работ, услуг и определяется как разница между суммой начисленного НДС и суммой НДС, уплаченной поставщикам. Ставки налога составляют 10% и 18%, расчетные ставки 10/110 и 18/118. Налогоплательщиками признаются организации и предприниматели без образования юридического лица, реализующие товары, работы, услуги на территории РФ. Они могут быть освобождены от уплаты НДС на 12 последовательных месяцев, если в течение трех предшествующих месяцев их налоговая база не превысила 1 млн. руб. В ст. 149 НК РФ дан перечень операций, не подлежащих налогообложению. Сумма налога к уплате в бюджет исчисляется по итогам каждого налогового периода (месяца) как разница между начисленными суммами и суммами налоговых вычетов. Налоговый вычет – это денежная сумма, на которую налогоплательщик имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную в соответствии с установленным порядком исчисления налога.

Примеры расчета НДС

№1. В январе 2005 г. предприятие произвело и реализовало продукции машиностроения на сумму 5 000 000 руб. Начислен НДС 900 000 руб. (5 000 000*18%). В том же месяце предприятию были оказаны услуги и оно

приобрело ценностей, оплатило за все 3 000 000 руб., в том числе НДС 18%, т.е. сумма НДС к вычету составляет 458 000 руб. ($3\,000\,000 \cdot 18/118$). За январь 2005 г. предприятие перечислит в бюджет 442 000 руб. ($900\,000 - 458\,000$).

№2. ООО «Заливное», занимающееся выращиванием зерновых культур, в октябре 2004 г. реализовало пшеницы на сумму 6 000 000 руб. Начислен НДС по ставке 10% в сумме 600 000 руб. ($6\,000\,000 \cdot 10\%$). В том же месяце ООО приобрело комбайн и товарно-материальные ценности на сумму 5 000 000 руб., в т. ч. НДС 18%, т.е. НДС к вычету составляет 763 000 руб. ($5\,000\,000 \cdot 18/118$). В результате расчетов получаем 163 000 руб. ($763\,000 - 600\,000$, т.к. сумма налоговых вычетов превышает сумму налога, исчисленную на произведенную продукцию). НДС подлежит возмещению из бюджета в размере 163 000 руб.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Глава 23 НК РФ.

Это прямой федеральный налог, который уплачивают физические лица-резиденты и нерезиденты со всех доходов, кроме тех, которые не подлежат налогообложению в соответствии со статьей 217 НК. Введен с 1 января 2001 г. Из общей суммы доходов до налогообложения производят четыре вида налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные (ст. 218-221 НК). Вычеты предоставляются только по доходам, облагаемым по основной ставке, которая составляет 13%. По сделкам, совершенным после 1 января 2005 г., для доходов, облагаемых по ставке 13%, действуют следующие имущественные налоговые вычеты: при продаже жилья, другого имущества, при покупке (строительстве) жилья, причем вычет могут предоставить при покупке (строительстве) жилья не только налоговые органы после подачи декларации за истекший год, но и бухгалтерия предприятия в течение года, если имеется письменное разрешение налогового органа на льготу. Исчисление, удержание и перечисление в бюджет налога, как правило, осуществляется налоговым агентом – организацией, предпринимателем без образования юридического лица, в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Что касается предпринимателей без образования юридического лица, то они уплачивают налог и авансовые платежи на основании уведомлений налогового органа.

Примеры расчета НДФЛ

№1. Рассчитаем налог на доходы физических лиц, который уплатят работники организации Петров и Мишин за 1 квартал 2005 г. при следующих условиях:

Петров имеет двоих детей: один ребенок в возрасте 4 лет, второй – 20 лет, студент высшего учебного заведения. Месячный оклад - 4550 руб.,

премия 1550 руб. за 1 квартал. Следовательно, Петрову в соответствии с п. 3 ст. 218 НК предоставят вычет в сумме 400 руб. на себя и 1200 руб. на двоих детей в месяц, т.к. доход за 3 месяца не превышает 20000 руб. (для вычета 400 руб.) и 40000 руб. (для вычета 600 руб. на одного ребенка).

Определим налоговую базу: $НБ = \text{Оклад} * \text{Время работы (в месяцах)} + \text{Премии} + \text{Материальная выгода} - \text{Налоговые вычеты}$.

$$НБ = (4550 * 3) + 1550 - (400 + 600 + 600) * 3 = 10400 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ = 10400 * 13\% = 1352 \text{ руб.} - \text{уплатит Петров.}$$

Мишин не имеет детей, оклад - 3500 руб. в месяц, премия за 1 квартал - 3500 руб.

1 февраля он получил беспроцентную ссуду на улучшение жилищных условий от организации в сумме 10 000 руб.

Определяем сумму процентной платы $C1$, которая и будет материальной выгодой.

$C1 = \text{Сумма заемных средств} * 3/4 \text{ ставки рефинансирования ЦБ РФ} * \text{Количество дней нахождения заемных средств в пользовании налогоплательщика} : 365 \text{ дней}$. Ставка рефинансирования банка установлена в размере 13% годовых.

$$C1 = 10000 * 13\% * 3/4 * 59 \text{ дней} : 365 \text{ дней} = 158 \text{ руб.}$$

Налоговая ставка по материальной выгоде с 1 января 2005 г. - 13%, следовательно,

$$НБ = (3500 * 3) + 3500 + 158 - (400 * 3) = 12958 \text{ руб.}$$

$$НДФЛ = 12958 * 13\% = 1685 \text{ руб.} - \text{уплатит Мишин.}$$

№2. В январе 2005 г. работник фирмы «Сокол» Иванов купил квартиру стоимостью 120 000 руб.

В феврале Иванов получил в налоговой инспекции документ, который подтверждает его право на имущественный вычет в сумме 1 000 000 руб., и передал его вместе с заявлением о предоставлении льготы в бухгалтерию ООО «Сокол».

Месячная зарплата Иванова - 20 000 руб. Кроме того, ему в апреле на акции начислены дивиденды за 2004 г. в сумме 6000 руб.

Иванову положены стандартные налоговые вычеты в размере 400 руб. на себя и 600 руб. на ребенка.

Начиная с зарплаты за февраль, при расчете НДФЛ бухгалтер должен предоставлять Иванову имущественный вычет. Рассмотрим порядок расчета НДФЛ.

$$\text{Январь} - (20000 - 400 - 600) * 13\% = 2470 \text{ руб.}$$

Февраль - к стандартному (вычет 400 руб. в феврале не предоставлен, т.к. зарплата с начала года превышает 20000 руб.) добавляется имущественный вычет. Он предоставляется на разницу между начисленной зарплатой и суммой стандартного вычета:

20000-600 = 19400 руб.

Март – Иванов теряет право на стандартные вычеты (доход с начала года составил 40000 руб.), а сумма имущественного вычета равна начисленной за месяц зарплате, т.е. 20000 руб.

Апрель – вычеты предоставляются в сумме 20000 руб., т. е. только по доходам, которые облагаются НДФЛ по ставке 13 %, а дивиденды облагаются НДФЛ по ставке 9 %. Сумма НДФЛ в апреле составит 1840 руб.

$(20000-10000) * 13\% + 6000 * 9\% = 1840$ руб.

С февраля по декабрь Иванов получит имущественный вычет в размере $19400 + (20000 * 10) = 219400$ руб.

Если у него есть заработок на стороне, то дополнительный вычет он сможет получить в налоговой инспекции после подачи заявления и предоставления декларации о доходах за 2005 г. При отсутствии дополнительных доходов, неиспользованный имущественный вычет в сумме 780 600 руб. (1 000 000 – 219 400) перейдет на следующий год.

Единый социальный налог (ЕСН). Глава 24 НК РФ.

ЕСН введен с 1 января 2001 г. Основное предназначение этого налога состоит в том, чтобы обеспечить мобилизацию средств для реализации прав граждан на государственное пенсионное, социальное обеспечение и медицинскую помощь. С 1 января 2002 г. в гл. 24 НК внесены существенные изменения. С 2005 г. ЕСН действует в редакции федеральных законов от 29.06.2004 г. № 58-ФЗ и от 20.07.2004 № 70-ФЗ. Согласно названным законам, основная ставка ЕСН составляет 26%, в том числе: 20% идет в федеральный бюджет на финансирование базовой части трудовой пенсии; 3,2% – в фонд социального страхования РФ; 0,8% – в федеральный фонд обязательного медицинского страхования; 2,0% – в территориальные фонды обязательного медицинского страхования. Всего установлено четыре вида ставок, которые имеют регрессивный характер, т. е. уменьшаются с ростом налоговой базы. В ст. 238, 239 НК РФ перечислены суммы, не подлежащие налогообложению, и налоговые льготы. В течение года, ежемесячно, до 15 числа уплачиваются авансовые платежи по налогу, а по истечении налогового периода (года) производится окончательный расчет и представляется декларация в налоговый орган не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Страховые взносы на обязательное пенсионное страхование. Их уплата регулируется федеральным законом от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 г. № 58-ФЗ и от 20.07.2004 г. № 70-ФЗ).

Этот закон устанавливает субъекты страхования, их права и обязанности по обязательному пенсионному страхованию, тарифы, порядок начисления и уплаты страховых взносов, которые направляются на финансирование страховой и накопительной частей трудовой пенсии. В главе 6 рас-

смотрены переходные положения на 2005-2007 годы. Порядок расчета страховых взносов аналогичен порядку расчета ЕСН.

Ниже представлены *примеры расчета ЕСН и страховых взносов на обязательное пенсионное страхование.*

№1.

В фирме «Кристалл» работает 6 человек:

Сидоров, 1960 г.р., инвалид 3 группы

Петрова, 1970 г.р.

Васин, 1979 г.р.

Зубов, 1962 г.р.

Маврин, 1980 г.р.

Антонова, 1982 г.р., работает по договору подряда.

Сведения о доходах, начисленных каждому отдельному сотруднику, приведены в таблице 1.

Таблица 1 (в рублях)

Месяц	Сидоров	Петрова	Васин	Зубов	Маврин	Антонова
Январь	50000	28000	15000	66000	49000	30000
Февраль	50000	28000	15000	58000	40000	30000
За 2 месяца	100000	56000	30000	124000	89000	60000
Март	50000	28000	15000	49000	38000	30000
За 3 месяца	150000	84000	45000	173000	127000	90000
Апрель	50000	38000	15000	48000	56000	30000
За 4 месяца	200000	122000	60000	221000	183000	120000
Май	50000	28000	20000	50000	54000	30000
За 5 месяцев	250000	150000	80000	271000	237000	150000
Июнь	50000	28000	20000	42000	32000	30000
За 6 месяцев	300000	178000	100000	313000	269000	180000

Необходимо рассчитать общую сумму единого социального налога и страховых пенсионных взносов по фирме «Кристалл» за январь-июнь 2005 г.

Из таблицы 1 видно, что, начиная с июня, с доходов Сидорова и Зубова ЕСН и пенсионные взносы нужно начислять с учетом регрессивной шкалы. При этом от уровня средней зарплаты остальных сотрудников право на применение пониженных налоговых ставок не зависит.

Пенсионные взносы у Сидорова и Зубова в силу их возраста идут на финансирование только страховой части пенсии. У остальных работников, независимо от их пола, взносы распределяются с учетом нового соотношения страховых тарифов (ст. 33 Закона № 167-ФЗ).

Поскольку Антонова работает по договору подряда, с ее доходов не нужно платить ЕСН в фонд социального страхования.

За полугодие налог и взносы по каждому работнику и в целом по фирме «Кристалл» должны быть начислены согласно гл. 24 НК РФ и Закону №167-ФЗ (с изменениями и дополнениями), как показано в таблицах 2 и 3.

Таблица 2 (в рублях)

Единый социальный налог					
	Федеральный бюджет (в т.ч. в ПФ РФ)	ФСС	ФФОМС	ТФОМС	Всего
Сидоров	100000 * 0%=0 руб				
	180000*20% =36000	180000*3,2%= 5760	180000*0,8%= = 1440	180000*2%= =3600	46800
	20000*7,9%= =1580	20000*1,1%= =220	20000*0,5%= =100	20000*0,5%= =100	2000
	Итого: 37580	5980	1540	3700	48800
Петрова	178000*20%= =35600	178000*3,2%= =5696	178000*0,8%= =1424	178000*2%= =3560	46280
Васин	100000*20% ==20000	100000*3,2%= =3200	100000*0,8%= =800	100000*2%= =2000	26000
Зубов	280000*20% ==56000	280000*3,2%= =8960	280000*0,8%= =800	280000*2%= =5600	72800
	33000*7,9%= =2607	33000*1,1%= =363	33000*0,5%= =165	33000*0,5%= =165	3300
	Итого: 58607	9323	2405	5765	76100
Маврин	269000*20% =53800	269000*3,2%= =8608	269000*0,8%= =2152	269000*2%= =5380	69940
Антонова	180000*20% ==36000	-	180000*0,8%= =1440	180000*2%= =3600	41040
Всего по фирме	241587	32807	9761	24005	308160

Таблица 3 (в рублях)

Взносы на обязательное пенсионное страхование			
	На страховую часть пенсии	На накопительную часть пенсии	Всего (налоговый вычет)
Сидоров, 1960 г.р.	$280000 * 14\% = 39200$	-	39200
	$20000 * 5,5\% = 1100$	-	1100
	Итого: 40300	-	40300
Петрова, 1970 г.р.	$178000 * 10\% = 17800$	$178000 * 4\% = 7120$	24920
Васин, 1979 г.р.	$100000 * 10\% = 10000$	$100000 * 4\% = 4000$	14000
Зубов, 1962 г.р.	$280000 * 14\% = 39200$	-	39200
	$33000 * 5,5\% = 1815$	-	1815
	Итого: 41015	-	41015
Маврин, 1980 г.р.	$269000 * 10\% = 26900$	$269000 * 4\% = 10760$	37660
Антонова, 1982 г.р.	$180000 * 10\% = 18000$	$180000 * 4\% = 7200$	25200
Всего по фирме	154015	29080	183095

Пенсионные взносы в сумме 183095 руб. уплачены своевременно. Тогда вся их сумма принимается к вычету из единого социального налога в федеральный бюджет, т.е. $241587 - 183095 = 58492$ руб. - ЕСН к уплате в федеральный бюджет согласно ст.243 гл. 24 НК РФ.

№2. Рассчитать размер ЕСН и пенсионных взносов по фирме «Исток» за январь-июнь 2005 г., если в ней работают 3 человека:

1. Иванов, 1950 г. р., инвалид 3 группы, месячный доход – 60 000 руб.
2. Ефимов, 1980 г. р., месячный доход – 40 000 руб.
3. Дорогов, 1982 г. р., работает по договору, месячный доход – 30 000 руб.

Таблица 4 (в рублях)

Месяц	Иванов	Ефимов	Дорогов
Январь	60000	40000	30000
Февраль	60000	40000	30000
За 2 месяца	120000	80000	60000
Март	60000	40000	30000
За 3 месяца	180000	120000	90000
Апрель	60000	40000	30000
За 4 месяца	240000	160000	120000
Май	60000	40000	30000
За 5 месяцев	300000	200000	150000
Июнь	60000	40000	30000
За 6 месяцев	360000	240000	180000

За полугодие ЕСН и взносы па обязательное пенсионное страхование по каждому работнику и в целом по фирме «Кристалл» должны быть начислены согласно гл. 24 НК РФ и закону от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ (с изменениями и дополнениями) как показано в таблице 2 и 3.

Из таблицы 4 видно, что, начиная с мая, с доходов Иванова ЕСН и пенсионные взносы нужно начислять с учетом регрессивной шкалы. При этом от уровня средней зарплаты остальных сотрудников право на применение пониженных налоговых ставок не зависит.

Пенсионные взносы у Иванова в силу его возраста идут на финансирование только страховой части пенсии, у Ефимова и Дорогова взносы распределяются с учетом нового соотношения страховых тарифов согласно ст. 33 Закона № 167-ФЗ.

Поскольку Дорогов работает по договору подряда, с его доходов не нужно платить ЕСН в фонд социального страхования.

Таблица 5 (в рублях)

ЕДИНЫЙ СОЦИАЛЬНЫЙ НАЛОГ					
	Федеральный бюджет в т. ч. в ПФ РФ	ФСС	ФФОМС	ТФОМС	ВСЕГО
ИВАНОВ	100000 * 0 % = 0				0
	180000*20%= =36000	180000*3,2%= =5760	180000*0,8%= =1440	180000*2%= =3600	46800
	80000*7,9%= =6320	80000*1,1%= =880	80000*0,5%= =400	80000*0,5%= =400	8000
Итого:	42320	6640	1840	4000	54800
ЕФИМОВ	240000*20%= =48000	240000*3,2%= =7680	240000*0,8%= =1920	240000*2%= =4800	62400
ДОРОГОВ	180000*20%= =36000	-	180000*0,8%= =1440	180000*2%= =3600	41040
Всего по фирме «Исток»	168640	20960	7040	16400	213040

Таблица 6 (в рублях)

ВЗНОСЫ НА ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПЕНСИОННОЕ СТРАХОВАНИЕ			
	На страховую часть пенсии	На накопительную часть пенсии	Всего (налоговый вычет)
ИВАНОВ	280000*14%=39200	-	39200
	80000*5,5%=4400	-	4400
Итого:	43600	-	43600
ЕФИМОВ	240000*10%=24000	240000*4%=9600	33600
ДОРОГОВ	180000*10%=18000	180000*4%=7200	25200
Всего по фирме «Исток»	85600	16800	102400

Пенсионные взносы в сумме 102400 уплачены своевременно. Тогда вся их сумма принимается к вычету из единого социального налога в федеральный бюджет, т. е. ЕСН к уплате в федеральный бюджет – 66240 руб. ($168640 - 102400 = 66240$), ст. 243 гл. 24 НК РФ.

Упрощенная система налогообложения (единый налог, взимаемый при упрощенной системе налогообложения). Глава 26.2. НК РФ.

На эту систему налогообложения, которая позволяет вместо нескольких (4-х) налогов уплачивать один, могут перейти организации и предприниматели, у которых доход от реализации за 9 месяцев не превысил 11 млн. руб. и стоимость амортизируемого имущества не превышает 100 млн. руб., средняя численность работающих не более 100 человек, доля непосредственного участия других организаций не более 25%.

В гл. 26.2 НК РФ рассмотрены все особенности начисления налога, ставки (6% и 15 %), порядок уплаты и представления расчетов, а также, как нужно считать и платить минимальный налог. Минимальный налог установлен для лиц, перешедших на упрощенную систему налогообложения, которые считают единый налог с разницы между доходами и расходами, т. е. применяют ставку 15%. Сумма минимального налога составляет 1% от полученных доходов. Этот налог не является дополнительным платежом, а представляет собой лишь иную форму единого налога, поэтому уплачивать его нужно не вместе, а вместо основного налога.

Минимальный налог платится в двух случаях:

- если его сумма больше суммы основного единого налога;
- если сумма единого налога равна нулю, т. е. когда организация или предприниматель имеют доходы, не превышающие расходов.

Сравнивать суммы минимального и основного налога нужно по окончании года. Тогда же, т. е. по результатам работы за год, нужно платить минимальный налог. В течение года, какие бы доходы и расходы предприятие не имело, минимальный налог считать и платить не надо. Это значит, что за 1 квартал, полугодие, 9 месяцев нужно вносить в бюджет либо авансовые платежи по единому налогу, либо ничего не платить, если получен убыток.

Пример расчета единого налога при упрощенной системе налогообложения

ООО «Старт» применяет упрощенную систему налогообложения.

Налог считает с разницы между доходами и расходами.

Покажем в таблице 7 доходы и расходы, которые организация получила в течение 2004 года.

Таблица 7 (в рублях)

Периоды	Доходы	Расходы
1 квартал	460000	280000
Полугодие	570000	590000
9 месяцев	780000	690000
Год	1130000	1080000

Рассчитаем авансовые платежи, которые ООО «Старт» должно заплатить за 1 квартал, полугодие, 9 месяцев 2004 г.

За 1 квартал организация должна заплатить в бюджет:

$$(460000 - 280000) * 15\% = 27000 \text{ руб.}$$

За полугодие ООО «Старт» ничего платить не должно, т. к. по результатам работы за 6 месяцев 2004 г. расходы общества превысили его доходы на 20000 руб. (590 000 – 570 000). Это значит, что сумма, уплаченная за 1 квартал, подлежит возврату или зачету в счет будущих авансовых платежей.

За 9 месяцев общество должно заплатить авансовые платежи по единому налогу в сумме 13500 руб. $(780000 - 690000) * 15\%$.

Рассчитаем, какой налог – единый или минимальный - ООО «Старт» заплатит за 2004 год.

Сумма единого налога равна: $(1\,130\,000 - 1\,080\,000) * 15\% = 7500 \text{ руб.}$

Минимальный налог составляет: $1\,130\,000 * 1\% = 11300 \text{ руб.}$

Сумма единого налога меньше суммы минимального, поэтому по результатам работы за 2004 г. ООО «Старт» должно заплатить минимальный налог. Единый налог в этом случае платить не надо. Разрешить зачет излишне уплаченных сумм авансовых платежей по единому налогу в счет минимального налога налоговые органы должны в течение пяти дней после подачи заявления налогоплательщиком.

Система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности (ЕНВД). Глава 26.3. НК РФ.

Регулируется НК РФ и законами субъектов РФ и, в отличие от упрощенной системы, обязателен для налогоплательщиков. Им «вменяется» потенциально возможный валовый доход в зависимости от вида деятельности. К базовой доходности применяются корректирующие коэффициенты К1, К2, которые ежегодно уточняются. Ставка налога 15%, налоговый период – квартал. Порядок расчета рассмотрим на примерах.

Примеры расчета ЕНВД

№1.

ООО «Пирамида», расположенное в Самарской области, оказывает услуги по ремонту, техобслуживанию и мойке автотранспортных средств.

Такие услуги на территории Самарской области облагаются единым налогом на вмененный доход.

Базовая доходность по данному виду деятельности на 2005 г. – 12000 руб. в месяц на 1 работника. Количество работников в 1 квартале 2005 г. составило: январь – 6 чел.; февраль – 5 чел.; март – 7 чел. Корректирующие коэффициенты К1, К2, К3 имеют, соответственно, следующие значения: 1; 0,1; 1,104. Налоговая ставка ЕНВД – 15%.

Тогда ЕНВД за 1 квартал составит 3576 руб., в т. ч.

за январь $12000 * 6 * 1 * 0,1 * 1,104 * 15\% = 1192$ руб.,

за февраль $12000 * 5 * 1 * 0,1 * 1,104 * 15\% = 993$ руб.,

за март $12000 * 7 * 1 * 0,1 * 1,104 * 15\% = 1391$ руб.

Согласно ст. 346.32 НК РФ сумму единого налога на вмененный доход налогоплательщик вправе уменьшить на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за этот же период времени за своих работников, и сумму фиксированных платежей, уплаченных предпринимателями без образования юридического лица за свое страхование. При этом сумма единого налога не может быть уменьшена более чем на 50%. При условии, что сумма взносов на пенсионное страхование за 1 квартал 2005 г. составляет всего 2000 руб., сумма ЕНВД к уплате будет равняться 1788 руб. ($3576 : 2 = 1788$).

№2.

Предприниматель, занимающийся розничной торговлей, арендует место у фирмы и согласно договору платит за аренду 1000 руб. в месяц.

Согласно гл. 26.3 НК РФ розничная торговля облагается ЕНВД. Рассчитаем сумму налога, подлежащую уплате в бюджет за 1 квартал 2005 г.

Базовая доходность на 2005 г. по розничной торговле, осуществляемой через объекты стационарной торговой сети, не имеющие торговых залов и розничной торговле, осуществляемой через объекты нестационарной торговой сети, т. е. за торговое место, составляет 9000 руб. в месяц.

Корректирующие коэффициенты К1, К2, К3 имеют, соответственно, следующие значения: 1; 0,1; 1,104. Налоговая ставка – 15%. Тогда ЕНВД за 1 квартал составит 447 руб.: $9000 * 1 \text{ чел.} * 0,1 * 1,104 * 3 \text{ мес.} * 15\% = 447$ руб.

Фиксированный платеж на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии – 150 руб. в месяц, а за 1 квартал перечислено 450 руб.

Сумма ЕНВД за 1 квартал к уплате - 223 руб. = $447 - 224 (447 : 2)$, т. к. она не может быть уменьшена более чем на 50 процентов.

№3.

Предприниматель имеет стоянку площадью 900 кв. м. и является плательщиком единого налога на вмененный доход за оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках.

Рассчитаем сумму ЕНВД, которую перечислит налогоплательщик за 1 квартал 2005 г., если базовая доходность составляет 50 руб. за 1 кв. м., а корректирующие коэффициенты К1, К2, К3 имеют следующие значения: 1; 0,8; 1,104.

В данном случае ЕНВД за 1 квартал составит:

$$900 * 50 * 1 * 0,8 * 1,104 * 3 \text{ мес.} * 15\% = 17885 \text{ руб.}$$

Фиксированный платеж на финансирование страховой и накопительной части трудовой пенсии за 1 квартал составляет 450 руб. (150 * 3 мес.)

Сумма ЕНВД за 1 квартал 2005 г. к уплате: 17435 руб. (17885 – 450).

Транспортный налог

Это региональный налог, поэтому он устанавливается и регулируется не только НК РФ (гл. 28), а также законодательными актами субъектов РФ (в Самарской области это закон от 6.11.2002 г. № 86-ГД с изменениями от 10.11.2003 г., 31.12.2003 г., 02.11.2004 г.). Налогоплательщиками являются юридические и физические лица, на которых в установленном порядке зарегистрированы транспортные средства. Вышеназванными законами установлены ставки налога, льготы, порядок и сроки уплаты.

Примеры расчета транспортного налога

№1. Расчет суммы налога, причитающегося к уплате ООО «Октябрь» по данным, приведенным в таблице 8.

Таблица 8

Вид и марка транспортного средства	Мощность двигателя в л. с.	Колич, месяцев в году нахождения транспортного средства в организации	Ставка налога за 1 л.с. в руб.	Коэффициент = Гр.2 : 12 месяцев	Сумма к уплате, гр.5 = гр.1 * гр.3 * гр.4 в руб.
	1	2	3	4	5
ВАЗ-21093	72	12	10	1	720
КамАЗ-5310	210	9	46	0,75	7245
Итого:					7965

Всего к уплате за 2004 г. причитается 7965 руб. транспортного налога.

№2. Как будет предоставляться льгота по транспортному налогу в случае снятия с учета одного транспортного средства и постановки на учет другого в одном месяце пенсионером (инвалидом), проживающим в г. Самаре?

В случае регистрации и снятия с регистрации транспортного средства в течение одного календарного месяца, указанный месяц принимается за

один полный месяц (п. 3 ст. 362 НК РФ). Пенсионеры уплачивают транспортный налог по ставкам, уменьшенным в 2 раза, инвалиды транспортный налог не уплачивают.

Если пенсионер снял с учета в регистрирующих органах легковой автомобиль с мощностью двигателя 77 л. с. 2 июня 2004 г., а 18 июня зарегистрировал легковой автомобиль с мощностью двигателя 100 л. с., то он заплатит за 2004 г. 452 руб. транспортного налога. Расчет: $(77 \text{ л.с.} * 5 \text{ мес.} / 12 \text{ мес.} + 100 \text{ л.с.} * 7 \text{ мес.} / 12 \text{ мес.}) * 5 \text{ руб.} = 452 \text{ руб.}$

Налог на имущество организаций

Это региональный налог, который устанавливается и регулируется главой 30 НК РФ и законами субъектов РФ (в Самарской области это закон от 25.11.2003 г. № 98-ГД с изменениями и дополнениями). Объектом налогообложения является движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве основных средств. Налоговая база определяется как среднегодовая (средняя) стоимость имущества и равна частному от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового (отчетного) периода и 1-е число следующего за налоговым (отчетным) периодом месяца на количество месяцев в налоговом (отчетном) периоде, увеличенное на единицу. Налоговый период – календарный год, отчетный период – 1 квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года. Налоговая ставка 2,2%. Законами определены льготы, порядок, сроки уплаты, представления отчетности и их формы.

Пример расчета налога на имущество организаций

Остаточная стоимость основных средств организации по данным бухгалтерского учета на 1 января 2004 г. составляла 100000 руб.

на 1 февраля	– 112000 руб.,
на 1 марта	– 122000 руб.,
на 1 апреля	– 98000 руб.,
на 1 мая	– 108000 руб.,
на 1 июня	– 110000 руб.,
на 1 июля	– 120000 руб.

После 1 июля 2004 г. остаточная стоимость не менялась и составляла на начало каждого месяца (в т.ч. на 1 января 2005 г.) 120000 руб.

Средняя стоимость имущества за 1 квартал 2004 г. составит 108000 руб.:
 $(100000 + 112000 + 122000 + 98000) : (3 + 1) = 108000$

Определим сумму авансовых платежей по налогу на имущество за 1 квартал согласно ст. НК РФ. Ставка налога – 2,2%. Сумма авансового платежа составит 594 руб.:

$$(108000 * 1/4 * 2,2\% = 594 \text{ руб.})$$

Средняя стоимость основных средств за 1 полугодие 2004 г. составит 110000 руб.

$(100000+112000+122000+98000+108000+110000+120000) (6+1) = 110000$ руб.

Определим сумму авансовых платежей по налогу на имущество к уплате за 2 квартал. Она составит 605 руб.:

$(110000 * 1/4 * 2,2\% = 605$ руб.).

Аналогично рассчитаем авансовые платежи за 3 квартал 2004 г., которые составят 622 руб.

Среднегодовая стоимость имущества по итогам налогового периода, т. е. за 2004 г. составит 114614 руб.

$(100000+112000+122000+98000+110000+(120000*7)) : 13 = 114615$ руб.

Сумма налога по итогам налогового периода равна 2522 руб.

$(114615 * 2,2\% = 2522$ руб.).

К доплате по итогам налогового периода подлежит сумма в размере 701 руб.

$(2522 - 594 - 605 - 622 = 701$ руб.).

Печатается в авторской редакции
Компьютерная верстка, макет В.И. Никонов

Подписано в печать 16.01.06

Гарнитура Times New Roman. Формат 60x84/16. Бумага офсетная. Печать оперативная.

Усл.-печ. л. 1,75. Уч.-изд. л. 1,28. Тираж 100 экз. Заказ № 383

Издательство «Универс-групп», 443011, Самара, ул. Академика Павлова, 1

Отпечатано ООО «Универс-групп»