

№ 2234

Д.Ю. Бобошко

Налоги и налогообложение

Практикум

№ 2234

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИСиС»

Кафедра прикладной экономики

Д.Ю. Бобошко

Налоги и налогообложение

Практикум

Рекомендовано редакционно-издательским
советом университета



ИЗДАТЕЛЬСКИЙ ДОМ

Москва 2013

УДК 657
Б72

Рецензент
д-р техн. наук, проф. *И.М. Рожков*

Бобошко, Д.Ю.

Б72 **Налоги и налогообложение : практикум / Д.Ю. Бобошко. –**
М. : Изд. Дом МИСиС, 2013. – 152 с.
ISBN 978-5-87623-723-1

В практикуме раскрыты основы налогообложения предприятий и физических лиц в РФ, на практических примерах рассмотрены базовые принципы расчета налогов, формирования налогооблагаемой базы, определения налоговых последствий принятия того или иного управленческого решения.

Практикум предназначен для студентов-бакалавров, обучающихся по направлению 080100 «Экономика».

УДК 657

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	7
1. Понятие налога. Элементы налогообложения. Система налогов и сборов в Российской Федерации.....	8
1.1. Общие условия установления налогов и сборов. Элементы налогообложения.....	8
1.2. Порядок исчисления налога.....	11
1.3. Виды налогов и сборов в Российской Федерации.....	13
1.4. Специальные налоговые режимы.....	15
1.5. Вопросы для подготовки к тестированию.....	15
2. Налог на добавленную стоимость.....	19
2.1. Налогоплательщики.....	19
2.2. Объект налогообложения.....	19
2.3. Место реализации товаров (работ, услуг).....	22
2.4. Налоговая база.....	23
2.5. Налоговые ставки.....	23
2.5.1. Базовые ставки НДС.....	23
2.5.2. Расчетные ставки налога.....	24
2.6. Порядок исчисления налога.....	25
2.7. Налоговые вычеты.....	25
2.8. Налоговый и отчетный периоды, порядок уплаты НДС.....	30
2.9. Освобождение от уплаты НДС.....	31
2.10. Вопросы для подготовки к тестированию.....	32
2.11. Задачи для самостоятельного решения.....	35
3. Налог на доходы физических лиц. Обязательные страховые взносы во внебюджетные фонды.....	38
3.1. Налог на доходы физических лиц.....	38
3.1.1. Налогоплательщики и объект налогообложения.....	38
3.1.2. Доходы, не подлежащие налогообложению.....	39
3.1.3. Формы получения доходов.....	40
3.1.4. Налоговые ставки НДФЛ.....	41
3.1.5. Доходы, облагаемые по специальным ставкам НДФЛ.....	42
3.1.6. Налогооблагаемая база НДФЛ.....	44
3.1.7. Налоговые вычеты.....	44
3.1.7.1. Стандартные налоговые вычеты.....	44
3.1.7.2. Социальные налоговые вычеты.....	47
3.1.7.3. Имущественные налоговые вычеты.....	49

3.1.7.4. Профессиональные налоговые вычеты	52
3.1.8. Налоговый период. Правила удержания и уплаты НДФЛ	53
3.2. Обязательные взносы во внебюджетные социальные фонды	54
3.2.1. Плательщики обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды	55
3.2.2. Объект налогообложения и порядок расчета базы по страховым взносам для работодателей	55
3.2.3. Порядок расчета, сроки уплаты и предоставление отчетности по обязательным страховым взносам, уплачиваемым работодателями	57
3.2.4. Порядок расчета, сроки уплаты и предоставление отчетности по обязательным страховым взносам, уплачиваемых индивидуальными предпринимателями	58
3.2.5. Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	59
3.3. Вопросы для подготовки к тестированию	62
3.4. Задачи для самостоятельного решения	66
4. Налог на прибыль	69
4.1. Налогоплательщики	69
4.2. Соглашения об избежании двойного налогообложения	70
4.3. Объект налогообложения	71
4.4. Методы учета доходов и расходов	71
4.5. Порядок признания доходов для целей налогообложения. Классификация доходов	73
4.6. Порядок признания расходов для целей налогообложения. Классификация расходов	74
4.6.1. Прямые и косвенные расходы	75
4.6.2. Расходы, связанные с производством и реализацией	76
4.6.3. Порядок признания внереализационных и прочих расходов	77
4.6.4. Нормирование расходов	78
4.7. Расчет амортизационных отчислений в целях налогообложения	80
4.8. Налоговая база	84
4.9. Налоговые ставки	85
4.10. Расчет и уплата налога на прибыль	86
4.11. Налоговый период. Отчетный период	87

4.12. Порядок исчисления налога и авансовых платежей	88
4.13. Вопросы для подготовки к тестированию	91
4.14. Задачи для самостоятельного решения	94
5. Налоги на имущество и землю	98
5.1. Налог на имущество юридических лиц	98
5.1.1. Налогоплательщики налога на имущество юридических лиц	98
5.1.2. Налог на имущество для организаций, осуществляющих свою деятельность в РФ	98
5.1.2.1. Объект налогообложения, налоговые ставки, налоговый период	98
5.1.2.2. Налогооблагаемая база	99
5.1.2.3. Порядок исчисления и уплаты налога	100
5.1.3. Налог на имущество организаций, не осуществляющих свою деятельность в РФ	102
5.1.4. Отчетность	103
5.2. Налог на имущество физических лиц	104
5.2.1. Налогоплательщики	104
5.2.2. Объект налогообложения и ставки налога на имущество физических лиц	104
5.2.3. Порядок расчета и уплаты налога	106
5.3. Земельный налог	107
5.3.1. Налогоплательщики и объект налогообложения	107
5.3.2. Налоговая база и порядок ее расчета	108
5.3.3. Налоговый и отчетные периоды, налоговые ставки	109
5.3.4. Порядок расчета земельного налога	110
5.3.5. Сроки и порядок уплаты земельного налога юридическими лицами и ИП	111
5.3.6. Сроки и порядок уплаты земельного налога физическими лицами	111
5.4. Вопросы для подготовки к тестированию	112
5.5. Задачи для самостоятельного решения	116
6. Транспортный налог	118
6.1. Налогоплательщики и объект налогообложения	118
6.2. Налоговая база	119
6.3. Ставки налога	119
6.4. Налоговый и отчетный периоды. Порядок исчисления налога	122

6.4.1. Исчисление транспортного налога юридическими лицами	123
6.4.2. Исчисление налога для физических лиц	124
6.5. Вопросы для подготовки к тестированию.....	124
6.6. Задачи для самостоятельного решения	126
7. Специальные налоговые режимы	127
7.1. Упрощенная система налогообложения.....	127
7.1.1. Порядок применения УСНО	127
7.1.2. Объекты налогообложения, налоговая база, налоговые ставки.....	129
7.1.3. Определение доходов и расходов при применении упрощенной системы налогообложения	130
7.1.4. Определение расходов на приобретение основных средств	131
7.1.5. Расчет единого налога и сроки его уплаты.....	132
7.1.6. Сроки уплаты единого налога	134
7.2. УСНО на основе патента	134
7.2.1. Налогоплательщики и порядок применения	134
7.2.2. Освобождение от уплаты других налогов	135
7.2.3. Порядок и сроки уплаты налога	136
7.3. Вопросы для подготовки к тестированию.....	137
7.4. Задачи для самостоятельного решения	139
Библиографический список.....	140
Приложения	141

Предисловие

Изучение принципов налогообложения предприятий и физических лиц является неотъемлемой частью экономического образования. Теоретические основы налогообложения закладывают фундаментальные знания студентов о функционировании государства, в то же время немаловажным является формирование у студентов навыков расчета налогов, принципов формирования налогооблагаемой базы, понимания налоговых последствий принятия того или иного управленческого решения.

В данном издании на основе действующего российского законодательства рассмотрены на конкретных примерах принципы расчета и порядок уплаты в РФ следующих налогов: налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц, обязательных страховых взносов во внебюджетные фонды, налога на прибыль, налога на имущество, транспортного налога, а также рассмотрены отдельные специальные режимы, действующие на территории РФ, а именно упрощенная система налогообложения и патентная система налогообложения. Изучение каждого налога также сопровождается базовыми определениями элементов налогообложения, вопросами для подготовки к тестированию, которое может быть проведено в рамках информационной системы обучения economy.misis.ru, и задачами для самостоятельного решения.

Практикум предназначен для изучения курса «Налоги и налогообложение», а также может быть использован при преподавании других экономических дисциплин, которые затрагивают вопросы налогообложения предприятий и физических лиц. Кроме того, практикум может быть использован студентами других специальностей для самоподготовки по вопросам налогообложения физических лиц, которые касаются всех без исключения экономически активных граждан страны.

1. ПОНЯТИЕ НАЛОГА. ЭЛЕМЕНТЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ. СИСТЕМА НАЛОГОВ И СБОРОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Общие условия установления налогов и сборов. Элементы налогообложения

В Налоговом кодексе Российской Федерации (НК РФ) под **налогом** понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Под **сбором** понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

В соответствии со ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения (табл. 1.1). Для изучения системы налогообложения РФ необходимо знать, определение элементов налогообложения и основные принципы взимания налогов. Ниже приведены базовые определения основных терминов, используемых в налогообложении.

Налогоплательщиками и плательщиками сборов признаются организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплачивать соответственно налоги и (или) сборы. Налогоплательщики являются участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах. В НК РФ выделены 4 группы участников таких отношений:

1) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ **налогоплательщиками** или **плательщиками сборов**;

2) организации и физические лица, признаваемые в соответствии с НК РФ **налоговыми агентами**. Налоговые агенты – это лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему РФ;

3) **налоговые органы** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов, и его территориальные органы;

4) **таможенные органы** – федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный в области таможенного дела, подчиненные ему таможенные органы Российской Федерации.

Таблица 1.1

Элементы налогообложения

Обязательные элементы налогообложения (установленные НК РФ)	Прочие элементы налогообложения
Объект налогообложения	Налоговая льгота
Налоговая база	Источник налога
Налоговый период	
Налоговая ставка	
Сроки уплаты налогов и сборов	
Порядок исчисления налога	
Порядок уплаты налога	

Объект налогообложения – реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога.

Товаром для целей налогообложения признается любое имущество, реализуемое либо предназначенное для реализации. В целях регулирования отношений, связанных с взиманием таможенных платежей, к товарам относится и иное имущество, определяемое Таможенным кодексом Российской Федерации (например, таможенные платежи могут взиматься с товаров, приобретенных для личного пользования при ввозе их на таможенную территорию РФ).

Работой с целью налогообложения признается деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

Услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности.

Дивиденды – любой доход, полученный акционером (участником) по акциям (долям) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения.

Проценты – в НК РФ любой заранее заявленный (установленный) доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида.

Реализацией товаров, работ или услуг признается передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ или оказания услуг одним лицом другому лицу, а в отдельных случаях, предусмотренных НК РФ, и на безвозмездной основе.

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристики объекта налогообложения.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких **отчетных периодов**.

Сроки уплаты налогов и сборов определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено. Сроки совершения действий участниками отношений, регулируемых законодательством о налогах и сборах, устанавливаются НК РФ применительно к каждому такому действию.

Сроки уплаты налогов и сборов устанавливаются применительно к каждому налогу и сбору. При уплате налога и сбора с нарушением срока уплаты налогоплательщик (плательщик сбора) уплачивает **пени** в порядке и на условиях, предусмотренных НК РФ. Пени за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Порядок уплаты налогов и сборов. Конкретный порядок уплаты налога устанавливается применительно к каждому налогу. Уплата налога (сбора) производится в наличной или безналичной форме.

Налоговая льгота. Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщи-

ками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

Источник налога не прописан в НК РФ как элемент налогообложения, но также устанавливается законодательно для каждого налога. Источник налога – это экономический показатель, за счет которого налогоплательщик должен уплатить налог. Это может быть прибыль (госпошлина), издержки производства (налог на добычу полезных ископаемых, земельный налог), финансовый результат (налог на имущество), выручка (налог на добавленную стоимость).

1.2. Порядок исчисления налога

Существует три способа исчисления налога (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Способы исчисления налогов

Способы исчисления налогов	Кто исчисляет
На основе декларации	Налогоплательщик
У источника выплаты	Налоговый агент
По кадастру	Налоговый орган

1. Уплата налога по декларации. На налогоплательщика возлагается обязанность самостоятельно рассчитать налог и представить в установленный срок в налоговый орган официальное заявление о своих налоговых обязательствах – налоговую декларацию.

Налоговая декларация – это письменное заявление налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация представляется по установленной форме на бумажном носителе или по установленным форматам в электронном виде. Она может быть представлена:

- лично;
- через представителя;
- направлена в виде почтового отправления с описью вложения;
- передана по телекоммуникационным каналам связи.

Налоговый орган не вправе отказать в принятии налоговой декларации представленной налогоплательщиком по установленной форме и обязан проставить на копии налоговой декларации отметку о принятии при получении налоговой декларации на бумажном но-

сителе, либо передать налогоплательщику квитанцию о приеме в электронном виде – при получении налоговой декларации по телекоммуникационным каналам связи.

2. Уплата налога у источника дохода. Производится налоговым агентом у источника дохода до получения дохода налогоплательщиком. Налогоплательщик получает часть дохода за вычетом суммы налога, исчисленного и удержанного налоговым агентом. В частности, так в нашей стране взимается подоходный налог с работников предприятий, организаций и учреждений, который рассчитывается, удерживается и уплачивается в бюджет работодателем.

3. Кадастровый способ уплаты налога. Налог взимается на основании внешних признаков и (или) предполагаемой средней доходности имущества. Кадастр – систематизированный, официально составленный свод основных сведений об экономических ресурсах: земли, сооружений, домов, месторождений природных ресурсов по внешним признакам. Классифицирована и средняя доходность каждой категории объектов. Размер налогов исчисляется из средней доходности, а момент уплаты налога никак не связан с моментом получения дохода от объекта. Такой способ уплаты чаще всего применяется при налогообложении недвижимости. В случае, если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление.

В налоговом уведомлении должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога. Форма налогового уведомления устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Налоговое уведомление может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. В случае, если указанными способами налоговое уведомление вручить невозможно, это уведомление направляется по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении 6 дней с даты направления заказного письма.

1.3. Виды налогов и сборов в Российской Федерации

В Российской Федерации устанавливаются следующие виды налогов и сборов (ст. 12 НК РФ):

- 1) федеральные;
- 2) региональные;
- 3) местные.

Федеральные налоги и сборы – налоги и сборы, которые установлены НК РФ, обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации, за исключением случаев применения налогоплательщиками специальных режимов налогообложения.

Региональные налоги – налоги, которые установлены НК РФ и законами субъектов Российской Федерации о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов Российской Федерации, за исключением случаев применения налогоплательщиками специальных режимов налогообложения.

На уровне субъектов Российской Федерации определяются следующие элементы налогообложения: *налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов* и только в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ, если эти элементы налогообложения не установлены НК РФ. Кроме того, региональные власти могут устанавливать *налоговые льготы*, основания и порядок их применения, также в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ.

Местные налоги – это налоги, которые установлены НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, за исключением случаев применения специальных режимов налогообложения.

Местные налоги вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с НК РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах.

Местные налоги в городах федерального значения Москве и Санкт-Петербурге устанавливаются НК РФ и законами указанных субъектов Российской Федерации о налогах, обязательны к уплате на территориях этих субъектов Российской Федерации, за исключением случаев применения налогоплательщиками специальных режимов налогообложения.

Аналогично, как и для региональных налогов, при установлении местных налогов представительными органами муниципальных образований (или органами государственной власти городов федераль-

ного значения Москвы и Санкт-Петербурга) определяются следующие элементы налогообложения: *налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов*, только в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ. Иные элементы налогообложения по местным налогам и налогоплательщики определяются НК РФ. Также, на уровне муниципальных образований могут устанавливаться *налоговые льготы*, основания и порядок их применения, также в порядке и пределах, которые предусмотрены НК РФ.

Федеральные, региональные и местные налоги и сборы отменяются Налоговым кодексом РФ. Не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные Налоговым кодексом РФ. Ниже приведен перечень налогов и сборов, содержащийся в НК РФ.

Федеральные налоги и сборы:

- 1) налог на добавленную стоимость;
- 2) акцизы;
- 3) налог на доходы физических лиц;
- 4) налог на прибыль организаций;
- 5) налог на добычу полезных ископаемых;
- 6) водный налог;
- 7) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов;
- 8) государственная пошлина.

Региональные налоги:

- 1) налог на имущество организаций;
- 2) налог на игорный бизнес (действует в специальных зонах);
- 3) транспортный налог.

Местные налоги:

- 1) земельный налог;
- 2) налог на имущество физических лиц.

В данном перечне отсутствуют взносы во внебюджетные фонды, которые до 01.01.2010 г. входили в единый социальный налог. Уплата взносов во внебюджетные фонды регулируется Федеральным законом от 24.07.2009 г. № 212-ФЗ (ред. от 28.11.2011) «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования». Кроме того, существуют специальные налоговые режимы, где могут быть предусмотрены федеральные налоги, не указанные в вышеприведенном перечне.