**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра финансов и кредита

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине: «Налоги и налогообложение»

на тему: «Экономическая и правовая природа налога»

**Выполнил:** студент

группы ФКо-64

Грищенко К.Н.

**Проверил:** Горчакова Л.Н.

**Междуреченск 2010**

**Содержание**

1. Теоретическая часть 3

- Введение 3

- Экономическая природа налога 4

- Правовая природа налога 6

1. Расчетная часть по основным налогам РФ 12
2. Список использованной литературы 25

**Введение**.

Среди экономических рычагов, при помощи которых государство воздействует на рыночную экономику, важное место отводится налогам. В условиях рыночной экономики любое государство широко использует налоговую политику в качестве определенного регулятора воздействия на негативные явления рынка.

Налоги, как и вся налоговая система, являются мощным инструментом управления экономикой в условиях рынка. Устанавливая налоги, субъекты и объекты налогообложения, налоговые базы, ставки налогов, льготы и санкции, изменяя условия налогообложения, государство стимулирует предпринимательскую деятельность в одних направлениях и стимулирует в других, исходя из общенациональных интересов. От успешного функционирования налоговой системы во многом зависит результативность применяемых экономических решений. Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия.

С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется расчетный доход и прибыль предприятия.

**Экономическая природа налога.**

История налогообложения показывает, что налоги являются важнейшим и постоянным источником финан­сового и материального обеспечения государства.

Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости ВВП в виде обязательного взноса составляет сущность налога. Проявляется она в отношениях, складывающихся у государства с налогоплательщиками, которые характеризуют­ся как денежные отношения, возникающие по поводу уплаты налогов, сборов и других платежей в бюджет и во внебюджет­ные фонды.

Юридические и физические лица, являющиеся участниками процесса производства ВВП, в соответствии со ст. 57 Конститу­ции РФ определены в качестве плательщиков налогов и сборов.

С изменением роли и значения налогов в экономической системе общества произошла эволюция во взглядах и на саму природу налога. В XVIII в. преобладало мнение о том, что налог - это плата (цена) за оказываемые государством услуги своим граж­данам. В XIX в. налог считался пожертвованием индивидуума в интересах государства. В XX в. основной была точка зрения о том, что налог — это принудительный взнос (сбор), взимаемый государством, который идет на покрытие общегосударственных потребностей на основе изданного закона.   
НК РФ (п. 1 ст. 8) определяет налог как «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».

Данное определение содержит следующие признаки налога:   
• обязательность - все налогоплательщики должны уплачи­вать законно установленные налоги и сборы;   
• индивидуальная безвозмездность - взамен уплаты налога плательщики не получают со стороны государства какие-либо блага, носящие индивидуальный характер;  
• уплата в денежной форме - уплата налогов в натуральной или другой форме, отличной от денежной, осуществлена быть не может;   
• цель взимания налога - финансовое обеспечение расхо­дов, осуществляемых государством в процессе своей деятель­ности.

Рассматривая категорию «налог» с экономической точки зрения, выделить его из состава других го­сударственных изъятий и установить его отличие от сборов, по­шлин и платежей достаточно сложно. Поэтому при определении экономической природы налога важнейшим критерием являют­ся его сущность, принадлежность к финансово-бюджетной сис­теме общества. Экономическая сущность налогов характеризует­ся денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами. Данные отношения объек­тивно обусловлены и имеют специфическое общественное на­значение - мобилизацию денежных средств в распоряжение государства.

Являясь основной формой финансового обеспечения деятель­ности государства в условиях рыночного хозяйствования, нало­ги становятся одним из мощнейших рычагов в руках государ­ства, посредством которого оно может осуществлять регулиро­вание процессов и тенденций, происходящих в межбюджетных отношениях, и через систему льгот и санкций оказывать опосредованное воздействие на производителей товаров, ра­бот и услуг.

С помощью налогов государство решает экономические, по­литические, социальные и другие общественные проблемы. Ре­ализация практического назначения налогов осуществляется по­средством функций налогообложения. *Функция налога —* это способ выражения сущностных свойств налога. Функция показывает, как реализуется общественное на­значение данной экономической категории как инструмента стоимостного распределения и перераспределения доходов.

Важнейшие функции налогов - фискальная (распределитель­ная) и регулирующая. Наряду с ними в качестве самостоя­тельной функции налогов можно выдвинуть социальную.

**Фискальная (распределительная) функция налогов,** посред­ством этой функции реализуется основное общественное назна­чение налогов — формирование финансовых ресурсов государ­ства, необходимых для осуществления им возложенных на него обществом функций.  
В рамках фискальной функции реализуются экономические отношения между налогоплательщиками и органами власти, обес­печивающие движение потока финансовых ресурсов от эконо­мических агентов к государству.

**Регулирующая функция налогов** призвана решать посредством налоговых механизмов те или иные зада­чи налоговой политики государства, а также предполагает влияние системы налогообложения на экономические про­цессы и тенденции, происходящие в обществе. Посредством налогового механизма (налоговых ставок, системы льгот, от­срочек уплаты налогов и форм предоставления налогового кре­дита и т. п.) государство может регулировать инвестиционную деятельность хозяйствующих субъектов, предпринимательскую активность физических лиц и т. д. Регулирующая функция, таким образом, проявляется в про­цессе воздействия налоговых отношений на макроэкономичес­кие пропорции и поведение хозяйствующих субъектов. Эта функ­ция реализует не только экономические отношения, выражаю­щие иерархическую подчиненность (власть — плательщик), но и отношения экономических агентов между собой.

**Социальная функция** затрагивает проблемы справедливого налогообложения и реализуется посредством:   
• использования прогрессивной шкалы налогообложения;   
• применения налоговых скидок (например, с доходов граж­дан, направляемых на приобретение или строительство нового жилья);   
• введения акцизов на предметы роскоши (например, акциз на ювелирные изделия);   
• введения в структуру налоговой системы ряда отчислений, направляемых во внебюджетные государственные социальные фонды и т. п.

Социальная функция обеспечивает решение социальных за­дач, находящихся за пределами рыночного саморегулирования, посредством перераспределения национального дохода с целью поддержания социального баланса в обществе. Она базируется на сложной системе экономических отношений, включающих как вертикальные (власть - плательщик, федерация - регион - муниципалитет), так и горизонтальные связи между экономи­ческими агентами, субъектами Федерации. Полная реализация всех функций налогообложения обеспе­чивает эффективность финансово-бюджетных отношений и на­логовой политики государства.

Наиболее существенное значение для современной теории и практики налогообложения имеют следующие основные **фор­мы классификации налогов**: 1) по способу взимания налогов; 2) по органу, который устанавливает налоги; 3) по целевой на­правленности введения налога; 4) по субъекту-налогоплатель­щику; 5) по уровню бюджета, в который зачисляется налого­вый платеж; 6) по порядку ведения бухучета.

**Правовая природа налога.**

Категория "налог" в российском законодательстве последнего десятилетия проделала сложную эволюцию от "широкого" понимания к дифференцированному. Речь идет о налоговых платежах в широком и узком смысле. До принятия части первой Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) фактически все обязательные платежи в бюджеты и внебюджетные фонды объединялись законодателем понятием "налоговая система". В литературе налог подчас определялся как всякий "общеобязательный платеж, взимаемый с физических и юридических лиц". Ст. 2 Закона РФ от 27.12.1991 N 2118-1 "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" устанавливала, что под налогом, сбором, пошлиной и другим платежом понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или во внебюджетный фонд, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Далее законодатель указывал: совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему. Включение "других платежей" в сферу правового регулирования налогового законодательства не оставляло сомнения в их налоговом характере. Примечательно, что в тексте указанного Закона все вышеперечисленные платежи охватывались понятием "налог", используемым как обобщающая категория. Таким образом, действовавшее до НК РФ налоговое законодательство подразумевало под налоговыми платежами практически всю совокупность бюджетных доходов.

С принятием НК РФ и Бюджетного кодекса Российской Федерации (БК РФ) налоги и сборы как правовые категории были нормативно отграничены от иных (неналоговых) платежей. В частности, БК РФ четко разграничил налоговые и неналоговые платежи, закрепив в п. 1 ст. 41 "Виды доходов бюджетов", что доходы бюджетов образуются за счет налоговых и неналоговых видов доходов, а также за счет безвозмездных перечислений. При этом БК РФ отнес к налоговым доходам все предусмотренные налоговым законодательством федеральные, региональные и местные налоги и сборы, а также пени и штрафы. В настоящее время термином "налоговые платежи" охватываются только два вида обязательных бюджетных платежей - налоги и сборы. Статья 8 НК РФ определяет налог как 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. Сущность налога состоит именно в отчуждении принадлежащих частным лицам на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств. Речь идет о законном изъятии государством в пользу общества определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса. При этом часть собственности налогоплательщиков - физических лиц и организаций - в денежной форме переходит в собственность государства.

Возникновение и исполнение налоговой обязанности не основано на соглашениях государства с налогоплательщиком и тем более не зависит от индивидуального усмотрения последнего. Налоговая обязанность вытекает непосредственно из закона, диспозитивные элементы здесь сведены к минимуму. В сфере налогообложения господствует императивный метод правового регулирования, предполагающий детальную юридическую регламентацию поведения и минимизацию свободы субъектов самостоятельно определять свое поведение. При этом отступить от предусмотренной нормой модели поведения не представляется возможным. Указанный метод иногда называется методом субординации или властных предписаний. В постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 17.12.1996 N 20-П отмечается, что требования налоговых органов и налоговые обязательства налогоплательщика следуют не из договора, а из закона. "О налогах не договариваются" - известная аксиома налогового законодательства. Налоговое правоотношение носит односторонний характер, где стержневым юридическим элементом выступает, с одной стороны, обязанность налогоплательщика уплатить законно установленные налоги и сборы и, соответственно, с другой - право государства в лице налоговых органов требовать своевременной и полной уплаты налоговых платежей.

Налоговое правоотношение носит односторонний характер, поскольку у налогоплательщика нет заинтересованности в его возникновении. Субъективное право использовать объект налогообложения как правовую ценность, выполняя при этом корреспондирующие частноправовые обязанности (уплата цены, арендной платы и т.п.), составляет содержание гражданско-правового отношения; обязанность уплачивать налоги и сборы, обусловленная наличием объекта налогообложения и не предполагающая право на встречное удовлетворение, возникает и реализуется в рамках налогового правоотношения, производного от правоотношения первого типа.

Иногда наряду с обязательностью выделяют принудительный характер как отдельный, специфический признак налогового платежа. Сущность его состоит в том, что "в целях обеспечения выполнения налоговой обязанности и возмещения ущерба, понесенного казной в результате ее неисполнения, законодатель вправе устанавливать меры принуждения в связи с несоблюдением законных требований государства. Такие меры могут быть как правовосстановительными, обеспечивающими погашение недоимки и возмещение ущерба казны от несвоевременной и неполной уплаты налога, так и штрафными, возлагающими на нарушителей дополнительные выплаты в качестве меры ответственности".

Индивидуально безвозмездный характер. Уплата налога не порождает встречной обязанности государства совершить в пользу данного, персонально определенного налогоплательщика конкретные действия. Какая-либо прямая материальная выгода для налогоплательщика здесь отсутствует. Уплатив налог, он не приобретает каких-либо дополнительных субъективных прав. "Налог обязывает вносить определенную денежную сумму, но взамен налогоплательщик не получает права претендовать на выполнение каких-либо государственных мероприятий или оказывать влияние на действия государства в будущем". Таким образом, налоговые отношения лишены эквивалентности, характерной для обменных, рыночных отношений.

Разумеется, косвенная польза от уплаты налога для частного лица всегда присутствует. Деятельность государства носит публичный характер и направлена на реализацию некоего "общего блага" - общих, стратегических интересов населения в целом. Налогоплательщик как часть этого целого получает некоторую часть благ от выполнения государством различных функций политического, социально-экономического, правоохранительного, гуманитарного характера. Однако речь здесь идет о совершении государством общественно полезных действий в интересах всего социума, но не о соразмерной реализации интересов отдельного налогоплательщика. Пользование общественными благами, их качество и размер не зависят от уплаты налогов конкретным лицом. Государство реализует публичные функции в равной мере в отношении всех налогоплательщиков, независимо от размера уплаченных ими налогов. Данный признак отличает налоги от сборов, носящих частично возмездный характер. Уплата сбора предполагает встречные действия государства в интересах налогоплательщика. Это может быть выдача лицензии, предоставление права торговли или парковки автотранспорта, обеспечение правосудием, совершение регистрационных или иных юридически значимых действий. Частное лицо связывает с уплатой сбора достижение определенных благ. Уплатив сбор, налогоплательщик вправе требовать от государства совершения соответствующих действий, в том числе и через суд.

Денежный характер. Исторически потребности государств и других участников правоотношений в докапиталистическую эпоху удовлетворялись в форме натурального обмена. "В странах Древнего Востока, в Римской империи и Византии государственные расходы носили натуральный характер, соответственно государственные ресурсы также мобилизовались за счет натуральных податей и повинностей, труда рабов, дани с побежденных государств". Обязательные взносы в централизованные фонды носили форму натуральных повинностей, где основными были отработочная рента (барщина) - обязанность отработать на суверена определенное количество дней в неделю и натуральная рента (оброк) - обязанность отдавать часть произведенной продукции в натуральной форме. Монарх, олицетворявший государство, являлся полным и единоличным собственником и распорядителем государственной казны. Переход к рыночной системе хозяйствования сопровождается стремительным вытеснением натурального обмена товарно-денежными отношениями.  
  
НК РФ определяет налог как исключительно денежный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц. Уплата налогов производится в наличной или безналичной форме. Средство платежа - валюта Российской Федерации. В качестве исключения согласно п. 3 ст. 45 НК РФ иностранными организациями, физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, а также в иных случаях, предусмотренных федеральными законами, обязанность по уплате налога может исполняться в иностранной валюте.  
  
Действующее законодательство не предусматривает какие-либо натуральные формы уплаты налога. В этом еще одно отличие налога от сбора, именуемого в НК РФ взносом. Сравнительно-логический анализ правовых категорий "платеж" и "взнос" позволяет сделать вывод об их соотношении как части и целого, то есть платеж - это взнос в денежной форме. С другой стороны, взнос может быть внесен как денежными средствами, так и в иных формах. Поэтому в дефиниции сбора, закрепленной ст. 8 НК РФ, какое-либо упоминание о денежной форме платежа отсутствует.

Налог должен быть уплачен за счет средств, принадлежащих налогоплательщику на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, то есть налоговый платеж носит личный характер. До вступления в силу НК РФ это требование не носило характера безусловного требования. В частности, п. 29 Указа Президента Российской Федерации от 22.12.1993 N 2270 "О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней" предусматривалось, что к налогоплательщикам могут применяться меры бесспорного взыскания недоимки по платежам в бюджет в виде обращения взыскания на суммы, причитающиеся недоимщику от его дебиторов. В настоящее время возможность уплаты налога одним лицом за другое ограничивается случаями, прямо указанными в НК РФ (налоговые агенты, наследники налогоплательщика, правопреемники по реорганизуемым организациям), и осуществляется исключительно за счет имущества самого налогоплательщика. Какие-либо соглашения об уступках или переводе налоговых обязанностей между налогоплательщиком и третьими лицами - так называемая налоговая оговорка - являются ничтожными и не порождают правовых последствий.

Публично-нецелевой характер. Налоговые платежи - безусловный атрибут государства, без которого оно не может существовать. Именно налоги и сборы составляют подавляющую часть доходных источников государства и муниципальных образований (иногда до 90 %). Их функциональное назначение состоит в финансовом обеспечении реализуемой государством внутренней и внешней политики, то есть в обеспечении нормальной жизнедеятельности общества. Как указал Конституционный Суд Российской Федерации, уплата налоговых платежей имеет целью обеспечивать расходы публичной власти. В зарубежной литературе к функциям налогов относят:

1) финансирование расходов государства;  
2) перераспределение доходов государства в пользу беднейших граждан;  
3) внеэкономическое регулирование производства в целях повышения его эффективности.

Нецелевой характер налогов вытекает из закрепленного ст. 35 БК РФ принципа общего (совокупного) покрытия бюджетных расходов: все расходы бюджета должны покрываться общей суммой доходов бюджета. Доходы бюджета, включая, прежде всего налоговые доходы, не могут быть увязаны с определенными расходами бюджета, за исключением доходов целевых бюджетных фондов, средств целевых иностранных кредитов, а также в случае централизации средств из бюджетов других уровней бюджетной системы Российской Федерации.

Таким образом, налоговые платежи обеспечивают не конкретные расходы государства, а их общую совокупность. В этом смысле бюджет представляет собой своеобразный "общий котел", где поступающие доходы суммируются и обезличиваются на едином бюджетном счете. Основная причина такого положения - гарантия на случай катастрофического недобора отдельных доходов. Те или иные расходы государства не могут полностью зависеть от конкретного доходного источника.

**Расчетная часть по налогам РФ**

Исходные данные по деятельность предприятия за год представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Показатели деятельности предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Сумма,**  **тыс. руб.** |
| **1.** Выручка от реализации, включая НДС (фактические цены соответствуют рыночным), тыс.руб. | 12980 |
| **2.** Затраты на производство продукции, в т. ч.: | 9301 |
| а) материальные расходы;  б) расходы на оплату труда;  в) амортизационные отчисления;  г) расходы на приобретение основных средств с НДС;  д) прочие расходы  - из них командировочные расходы | 3200  3950  700  500  323  900 |
| **3.** Среднесписочная численность работников предприятия всего:  - в т.ч. работников, выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера | 13  - |
| **4.** Кол-во детей Сидорова С. П., учитываемых для применения стандартного налогового вычета | 1 |
| **5.** Количество месяцев, в течение которых производились стандартные налоговые вычеты:  - на Сидорова С.П.  - на детей Сидорова С.П. | 3  11 |
| **6.** Начислена основная заработная плата работникам предприятия, всего:  - в т. ч. за работы, выполненные по договорам гражданско-правового характера;  - заработная плата Сидорова С.П. | 3850  -  281 |
| **7.** Начислена премия за производственные результаты всего  - в т. ч. Сидорову С. П. | 100  17 |
| **8.** Доход Сидорова С. П. от продажи, всего:  - в т.ч. квартиры, находившейся в собственности 2 года  - легкового автомобиля, находящегося в собственности 4 года | 2300  184 |
| **9.** НДС по приобретенным ТМЦ и услугам | 747 |
| **10.** Частичная оплата, поступившая от покупателей в отчетном периоде, тыс.руб. | 4800 |
| **11.** Поступили на расчетный счет штрафные санкции от поставщиков по договору поставки, тыс.руб. | 0,8 |
| **12.** Остаточная стоимость основных средств, тыс.руб.,  По состоянию на 1 января | 50708  3800 |
| 1 февраль | 4100 |
| 1 март | 4050 |
| 1 апрель | 3980 |
| 1 май | 3950 |
| 1 июнь | 3875 |
| 1 июль | 4000 |
| 1 август | 3951 | 8638 |
| 1 сентябрь | 3891 |
| 1 октября | 3845 |
| 1 ноября | 3799 |
| 1 декабря | 3756 |
| 31 декабря | 3711 |

На основе данных о деятельности предприятия, приведенных в таблице 1, необходимо рассчитать налоговые платежи в отношении общего режима налогообложения и упрощенной системы налогообложения. При общем режиме налогообложения рассчитываются следующие налоги:

1. Рассчитывается сумма НДФЛ на доходы Сидорова С. П.
2. Производится расчет страховых взносов.
3. Рассчитывается сумма НДС исчисленного, определяется сумма вычета по НДС и сумма НДС, подлежащего к уплате в бюджет.
4. Производится расчет среднегодовой стоимости имущества и составляется расчет налога на имущество организации.
5. Определяется налоговая база и производится расчет налога на прибыль.

По упрощенной системе налогообложения осуществляется два варианта расчета:

- если в качестве объекта единого налога налогоплательщик выбрал доходы;

- если в качестве объекта единого налога налогоплательщик выбрал доходы, уменьшенные на величину расходов.

На основании произведенных расчетов необходимо провести сравнительный анализ общей и упрощенной системы налогообложения в двух вариантах (когда в качестве объекта налога выбраны: «доходы» и «доходы, уменьшенные на величину расходов») с точки зрения величины налоговой нагрузки.

**Расчетная часть по основным налогам РФ**

На основании информации, приведенной в таблице 1, определяются показатели, которые могут служить объектом налогообложения, входить в состав налоговой базы или использоваться в качестве налоговых льгот (вычетов из налоговой базы).

**Общий режим налогообложения.**

**1.Налог на доходы физических лиц** *(глава 23 НК РФ).*

Налогоплательщиками НДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ; а также от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах или право, на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Существуют доходы, освобождаемые от налогообложения (государственные пособия, пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, компенсационные выплаты, гранты и другое). Существует также 4 вида налоговых вычетов: стандартные, имущественные, социальные и профессиональные. Налогом облагается общая сумма дохода, уменьшенная на сумму доходов, необлагаемых налогом, и на сумму налоговых вычетов. НДФЛ исчисляется по ставкам 13%, 35%, 30%, 9% в зависимости от вида дохода. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных по разным налоговым ставкам.

Согласно статье 208 НК РФ к учитываемым доходам Сидорова С.П. относятся заработная плата и премия за производственные результаты.

Согласно статье 210, 218 и 220 НК РФ Сидоров С.П. имеет право на стандартные и имущественные налоговые вычеты. Стандартные вычеты, применяемые к учитываемым доходам Сидорова С.П.:

* вычет на себя 400 руб. в месяц. Применяется пока доходы с начала года не превысят 40 тыс.руб.;
* вычет на детей 1000 руб. в месяц на 1 ребенка. Применяется пока доходы с начала года не превысят 280 тыс. руб.

Имущественный вычет составляет 1 млн.руб., так как проданная квартира находилась в собственности менее 3 лет.

Так как Сидоров С.П. является резидентом РФ (статья 224 НК РФ), налоговая ставка, применяемая к полученным доходам 13%.

Произведем расчет у работодателя на основе данных приведенных в таблице 1:

Дох.учит. = Заработная плата работника + начисленная премия работника.

Дох.учит. = 281000+17000=298000 руб.

Дох.обл. = 298000-400\*3-1000\*11=285800 руб.

НДФЛ = Дох.обл \* ставка налога.

НДФЛ = 285800\*0,13=37154 руб.

Произведем расчет в налоговом органе на основе данных приведенных в таблице 1:

Дох.учит. = Заработная плата работника + начисленная премия работника + доход от продажи квартиры + доход от продажи легкового автомобиля.

Дох.учит. = 281000 + 17000 + 2300000 + 184000 =2782000 руб.

Дох.обл. = Дох.учит. – Вычеты станд. – Вычеты соц. – Вычеты имущ.

Дох.обл. = 2782000-1200-11000-1000000-184000 = 1585800 руб.

НДФЛ = Дох.обл. \* ставка налога

НДФЛ = 1585800\*0,13 = 206154 руб.

**2. Страховые взносы** (*Федеральный закон от 24.07.09 № 212-ФЗ «О страховых взносах в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС и ТФОМС»*).

Плательщиками страховых взносов являются страхователи, к которым относятся:

1) лица, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам (организации, индивидуальные предприниматели, физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями);

2) индивидуальные предприниматели, адвокаты, нотариусы, занимающиеся частной практикой (т.е. плательщики страховых взносов, не производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам)

Объектом обложения страховыми взносами:

* для лиц, производящие выплаты и иные вознаграждения физическим лицам - признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые в пользу физических лиц по трудовым договорам и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг.
* для индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов, занимающиеся частной практикой- признаются доходы предприятия уменьшенные на фактически произведенные, документально подтвержденные расходы, связанные с осуществлением деятельности.

База для начисления страховых взносов в отношении каждого физического лица устанавливается в сумме, не превышающей 415 000 рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода. С сумм выплат и иных вознаграждений в пользу физического лица, превышающих 415 000 рублей нарастающим итогом с начала расчетного периода, страховые взносы не взимаются.

Страховые взносы относятся к расходам, уменьшающим налогооблагаемую прибыль, и учитываются при налогообложении прибыли.

Ставка страховых взносов 26%, из которых:

20% - в пенсионный фонд

2,9% - в фонд социального страхования

1,1% - в федеральный фонд обязательного медицинского страхования

2% - территориальный фонд обязательного медицинского страхования.

Исчисления страховых взносов по Сидорову:

Н/о базаСидорова наростающим итогом с нач. = Заработная плата работника + начисленная премия работника = 281000 руб. + 17000 руб. = 298000 руб.

∑СВ в ПФ = 298000\*0,2 = 59600 руб.

∑СВ в ФСС=298000\*0,029= 8642 руб.

∑СВ в ФФОМС=298000\*0,011= 3278 руб.

∑СВ в ТФОМС= 298000\*0,02= 5960 руб.

Итого ∑СВ =59600+8642+3278+5960= 77480 руб.

Определим сумму страховых взносов, начисленного в целом по организации, учитывая, что ни одному работнику не было начислено более чем 280 000 руб. с начала года.

Н/о база = Основная заработная плата работникам организации + премии работникам организации.

Н/о база = 3850000 + 100000 = 3950000 руб.

∑СВ в ПФ = 3950000\*0,2 = 790000 руб.

∑СВ в ФСС = 3950000\*0,029 = 114550 руб.

∑СВ в ФФОМС = 3950000\*0,011 = 43450 руб.

∑СВ в ТФОМС = 3950000\*0,02 = 79000 руб.

Итого ∑СВ = 790000+114550+43450+79000 = 1027000 руб.

**3. Налог на добавленную стоимость** *(глава 21 НК РФ).*

Налогоплательщиками НДСявляются организации, предприниматели, ИП без образования юр.лица, которые осуществляют какую-либо деятельность

Освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика происходит при выполнении условий:

* если за три предшествующих календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС не превысила в совокупности 2 млн. рублей;
* если в течение трех предшествующих календарных месяца организация и индивидуальные предприниматели не реализовывали подакцизную продукцию;
* освобождение не применяется в отношении обязанностей, возникающих в связи с ввозом товаров на таможенную территорию РФ.

Получив освобождение от обязанности плательщика, необходимо проверить, не утрачивается ли право на освобождение.

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет, исчисляется по итогам каждого налогового периода, и определяется как общая сумма НДС, уменьшенная на сумму налоговых вычетов.

Начисленный НДС - это тот НДС, который налогоплательщик начисляет покупателю; НДС к вычету - это тот НДС, который налогоплательщик уплатил, при покупке товаров, работ и услуг.

Если результат положительный, то формируется НДС подлежащий уплате в бюджет. Сумма, подлежащая уплате по этой декларации, разбивается на 3 равные части, каждая из которых вносится не позднее 20 числа каждого месяца следующего квартала.

Если сумма начисленного налога численно равна сумме вычета, то налогоплательщик ничего не должен государству и наоборот.

Если начисленный налог меньше вычета, рассматривается 2 ситуации:

- начисленный налог = 0, вычет имеется – возмещение невозможно, в следующих кварталах претендовать на эту сумму нельзя.

- если начисленный налог > 0, то арифметически отрицательная величина разницы предъявляется к возмещению из бюджета.

Ставка 0% применяется:

* для работ, осуществляемых непосредственно в космическом пространстве;
* при сдаче в аренду помещений иностранным дипломатическим консульствам, если в их стране действует аналогичный порядок начисления НДС;
* при экспорте.

Ставка 10% применяется для основных продуктов питания и товаров детского ассортимента.

Ставка 18% применяется, если нет оснований для применения ставок 10% и 0%.

Налогоплательщики имеют право уменьшить общую сумму налога к уплате в бюджет на сумму налоговых вычетов.

Вычет по НДС **-** законодательно разрешенный способ уменьшения начисленного налога.

К вычету может подлежать:

* входящий НДС;
* некоторые виды начисленного НДС;
* авансовый НДС.

Налоговый период – квартал. Налог уплачивается по итогам налогового периода. Срок уплаты – не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

НДС начисленный:

- по операции реализации продукции:

НДС = 12980000/1,18\*0,18 = 1980000 руб.

- по частичной оплате от покупателей:

НДС = 4800000/1,18\*0,18 = 732203,39 руб.

- по штрафным санкциям:

НДС = 800/1,18\*0,18 = 122,03 руб.

НДС начисленный = 1980000+732203,39+122,03 = 2712325,42 руб.

НДС к вычету:

- по приобретенным основным средствам:

НДС = 500000\*/1,18\*0,18 = 76271,19 руб.

- по приобретенным ТМЦ и услугам:

НДС = 747000 руб.

НДС к вычету = 76271,19+747000 = 823271,19 руб.

НДС, подлежащий уплате в бюджет = 2712325,42-823271,19 = 1889054,23 руб.

**4. Налог на имущество организации** *(глава 30 НК РФ).*

Налог на имущество организации – региональный налог. Налогоплательщикамиявляются российские и иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянные представительства и имеющие в собственности недвижимое имущество на ее территории.

Объектами налогообложения для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств.

Объектами налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства, признаются движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств, имущество, полученное по концессионному соглашению.

Налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости, сформированной в соответствии с [порядком](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=64986;dst=100012) ведения бухгалтерского учета, утвержденным в учетной политике организации.

Если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, стоимость указанных объектов для целей налогообложения определяется как разница между их [первоначальной стоимостью](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=64986;dst=100033) и величиной износа.

Налоговым периодом признается календарный год. Отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2% (статья 380 НК РФ).

Авансовые платежи по налогу на имущество организаций уплачиваются налогоплательщиками не позднее 30 дней с даты окончания соответствующего отчетного периода.

Налог на имущество организаций по итогам налогового периода уплачивается налогоплательщиками за вычетом уплаченных авансовых платежей по данному налогу не позднее 30 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение налоговой ставки и налоговой базы.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового периода, определяется как разница между суммой налога (за налоговый период) суммами авансовых платежей по налогу (исчисленных в течение налогового периода).

Сумма авансового платежа исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере 1/4 произведения налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период

Ср/г стоимость за 1 квартал =

=(3800000+4100000+4050000+3980000)/4 = 3982500 руб.

Ср/г стоимость 1 полугодия =

=(3800000+4100000+4050000+3980000+3950000+3875000+4000000)/7 = =3965000 руб.

Ср/г стоимость за 9 месяцев =

=(3800000+4100000+4050000+3980000+3950000+3875000+4000000+3951000+3891000+3845000)/10 = 3944200 руб.

Годовая ср/г =

=(3800000+4100000+4050000+3980000+3950000+3875000+4000000+3951000+3891000+3845000+3799000+3756000+3711000)/13 = 3900615,38 руб.

Авансовый платеж за 1 квартал = 3982500\*0,022\*0,25=21903,75 руб.

Авансовый платеж за полугодие = 3965000\*0,022,0,25 = 21807,5 руб.

Авансовый платеж за 9 месяцев = 3944200\*0,022\*0,25=21693,1 руб.

Годовой платеж = 3900615,38 \*0,022 = 85813,54 руб.

Авансовый платеж за год = 85813,54 -21903,75 -21807,5 -21693,1 = 20409,19 руб.

**5. Налог на прибыль** *(глава 25 НК РФ).*

Налогоплательщиками признаются:

- российские организации;

- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью в целях настоящей главы признается:

- для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

- для иностранных организаций - полученные через постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов.

К доходам относятся:

1) доходы от реализации товаров (работ, услуг) и имущественных прав*-* признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущественных прав.

2) внереализационные доходы - признаются, в частности, доходы:

- от долевого участия в других организациях, за исключением дохода, направляемого на оплату дополнительных акций (долей), размещаемых среди акционеров (участников) организации;

- в виде положительной (отрицательной) курсовой разницы;

- штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков или ущерба;

- от сдачи имущества (включая земельные участки) в аренду (субаренду);

- от предоставления в пользование прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и другие виды интеллектуальной собственности;

- в виде процентов, полученных по договорам займа, кредита.

Расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, осуществленные налогоплательщиком.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией, подразделяются на:

1) материальные расходы;

2) расходы на оплату труда;

3) суммы начисленной амортизации;

4) прочие расходы.

Внереализационные расходы, к ним относят:

- расходы на содержание переданного по договору аренды (лизинга) имущества (включая амортизацию по этому имуществу);

- расходы в виде процентов по долговым обязательствам любого вида;

- расходы, связанные с обслуживанием приобретенных налогоплательщиком ценных бумаг;

- расходы в виде отрицательной курсовой разницы;

- судебные расходы и арбитражные сборы;

- штрафы, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных или долговых обязательств, а также расходы на возмещение причиненного ущерба;

- расходы в виде премии (скидки), выплаченной (предоставленной) продавцом покупателю вследствие выполнения определенных условий договора, в частности объема покупок.

При определении налоговой базы не учитываются следующие расходы:

- в виде дивидендов

- в виде пени, штрафов и иных санкций

- в виде взноса в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество;

- в виде взносов на добровольное страхование,

- в виде процентов, начисленных

- в виде стоимости безвозмездно переданного имущества.

Для организаций РФ и для иностранных действующих через постоянного представительства:

* 20% распределяются между федеральным и региональным бюджетом, как 2% и 18%. Региональным законодательствам дано право уменьшать региональную составляющую ставки, но не ниже чем до 13,5%.
* 0%; 9%; 15% ставки налога на прибыль по дивидендам.

Для иностранных организаций, действующих без постоянного представительства:

* 10% применяется, если иностранные организации осуществляют деятельность по содержанию и сдачи в аренду водно-воздушных транспортных средств.
* 20% во всех остальных случаях.

При отсутствии раздельного учета применяется ставка 20%.

Предприятие может определять свои доходы и расходы кассовым методом или методом начисления.

Кассовый метод можно применять, только если величина среднеквартального дохода с начала года не превышает 1 млн. руб. Этот метод подразумевает, что к доходам и расходам предприятия относятся только те из них, которые фактически оплачены в данном периоде.

Метод начисления применяется остальными предприятиями и подразумевает признание доходов и расходов в момент их совершения независимо от фактического поступления денежных средств.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода

**Кассовый метод.**

Доходы учитываемые:

- стоимость отгруженной, полностью оплаченной продукции без НДС;

- частичная оплата, поступившая от покупателей в отчетном периоде;

- поступившие штрафные санкции от поставщиков по договору поставки.

Расходы учитываемые:

- материальные расходы;

- расходы на оплату труда;

- амортизационные отчисления;

- прочие расходы (командировочные расходы, сумма начисленного налога на имущество и др).

Доходы = 11000000+4067796,61+677,97 = 15068474,58 руб.

Ср/кв доход =15068474,58/4 = 3767118,65 руб.

Т.к. среднеквартальный доход за рассматриваемый период, более 1 млн. руб., то организация не имеет право применять кассовый метод. Поэтому необходимо с начала года рассчитать налогооблагаемую базу по методу начисления.

**Метод начисления.**

Доходы учитываемые:

- доходы от реализации (выручка от реализации без НДС)

- внереализационные доходы (штрафные санкции по договору поставки товаров без НДС).

Расходы учитываемые:

- расходы, связанные с реализацией,

- материальные расходы,

- расходы на оплату труда (начисленная заработная плата и премия за производственные результаты)

- амортизация

- прочие расходы (командировочные расходы, сумма начисленного налога на имущество, сумма начисленных страховых взносов).

- внереализационные расходы.

Доходы = 11000000+677,97 = 11000677,97 руб.

Расходы =3200000+3950000+700000+951000+85813,54+790000+114550+43450+

+79000 = 9913813,54 руб.

Н/о база = 11000677,97 - 9913813,54 = 1086864,43 руб.

Налог на прибыль = 1086864,43\*0,2 = 217372,89 руб.

- в федеральный бюджет = 1086864,43\*0,02 = 21737,29 руб.

- в региональный бюджет = 1086864,43\*0,18 = 195635,6 руб.

**Упрощенная система налогообложения.**

Налогоплательщикамипризнаются организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на упрощенную систему налогообложения.

Организация имеет право перейти на УСНО, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, доходы, не превысили 45 млн. рублей.

Не вправе применять УСНО:

- организации, имеющие филиалы и (или) представительства;

- банки;

- страховщики;

- негосударственные пенсионные фонды;

- инвестиционные фонды;

- профессиональные участники рынка ценных бумаг;

- ломбарды;

- организации и ИП, занимающиеся производством [подакцизных товаров](http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3_2.html#p1920);

- организации и ИП, занимающиеся игорным бизнесом.

-нотариусы, занимающиеся частной практикой

- организации и ИП средняя численность работников за налоговый период превышает 100 чел;

- организации у которых остаточная стоимость ОС и НМА превышает 100 млн.руб.

- бюджетные учреждения;

- иностранные организации.

Переход к УСНО или возврат к иным режимам налогообложения осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями добровольно в порядке.

Применение УСНО организациями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

- налога на прибыль организаций;

- налога на имущество организаций;

- налога на добавленную стоимость.

Применение УСНО индивидуальными предпринимателями предусматривает их освобождение от обязанности по уплате:

- налога на доходы физических лиц;

- налога на имущество физических лиц;

- налога на добавленную стоимость.

Объекты налогообложения**:**

- доходы

- доходы, уменьшенные на величину расходов.

Объект налогообложения выбирается самостоятельно и может меняться ежегодно.

Налогоплательщик при определении объекта налогообложения учитывает следующиедоходы (статья 346.15):

- доходы от реализации;

- внереализационные доходы.

Порядок определения расходов (статья 346.16.):

- расходы на приобретение, сооружение и изготовление ОС;

- материальные расходы;

-расходы на оплату труда;

- расходы на командировку

- судебные расходы

- арбитражные расходы.

Если объектом налогообложения являются доходы, налоговая ставка – 6%. Если объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов – 15%.

**Объект налогообложения** - **доходы:**

В соответствии со статьей 346.15 НК РФ к учитываемым доходам относится:

- выручка от реализации; - штрафные санкции по договору поставки товаров; - авансы от покупателей.

Доходы = 11000000+4067796,61+677,97 = 15068474,58 руб.

Налог = 15068474,58 \* 0,06 = 904108,47 руб.

Максимальная льгота = 904108,47\*0,5 = 452054,24 руб.

Страховые взносы = 1027000 руб.

Т.к. страховые взносы больше чем максимальная льгота, то налог подлежащий уплате составит налог начисленный – максимальную льготу.

Налог, подлежащий уплате = 904108,47 - 452054,24 = 452054,23 руб.

**Объект налогообложения** - **доходы, уменьшенные на расходы.**

Доходы формируются с помощью кассового метода.К расходом можно отнести только то, что находится в перечне статьи 346.16 НК РФ. К учитываемым расходам относятся:

- приобретение ОС, - материальные расходы,- затраты на оплату труда,- командировочные расходы,- НДС по приобретенным ценностям,- страховые взносы.

Доходы = 11000000+4067796,61+677,97 = 15068474,58 руб.

Расходы = 500000+3200000+3950000+900000+747000+1027000 = 10324000 руб.

Н/о база = 15068474,58 - 10324000 = 4744474,58 руб. Минимальный налог = 15068474,58\*0,01= 150684,75 руб.

Налог начисленный = 4744474,58\*0,15 = 711671,19 руб.

Т.к. сумма минимального налога меньше, чем сумма налога начисленного, то уплачиваем сумму налога начисленного.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Налоги** | **Система налогообложения** | | |
| **Общая** | **УСН** | |
| **Доходы** | **Доходы, уменьшенные на расходы** |
| Налог на имущество  НДС к уплате  Страховые взносы  Налог на прибыль  УСН | 85813,54  1889054,23  1027000  217372,89 | 1027000  452054,23 | 1027000  711671,19 |
| Общая сумма налога | 3219240,66 | 1479054,23 | 1738671,19 |
| Доходы | 11000677,97 | 15068474,58 | |
| Налоговая нагрузка % | 29,26 | 9,82 | 11,54 |

**Вывод:** на основе проведенных расчетов можно сказать, что наименьшая налоговая нагрузка при упрощенной системе налогообложения, где объектом налогообложения являются доходы – 9,82 %. При упрощенной системе налогообложения, где объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на расходы, налоговая нагрузка составляет 11,54 %. Наибольшая налоговая нагрузка - при общей системе налогообложении и составляет 29,26 %.

**Список использованной литературы**

Налоговый кодекс Российской Федерации.

Бюджетный кодекс Российской Федерации.

Викторова, Н. Г. Налоговое право / Н. Г. Викторова, Г. П. Харченко. – СПб. : Питер, 2007. – (Серия «Краткий курс»).

Евстигнеев, Е. Н. Налоги и налогообложение. – 5-е изд. / Е. Н. Евстигнеев. – СПб. : Питер, 2008. – (Серия «Краткий курс»).

Тарасова, В. Ф. Налоги и налогообложение: учеб. пособие / В. Ф. Тарасова, Т. В. Савченко, Л. Н. Семыкина. – М. : КНОРУС, 2007.

**Источники в Интернете**

* <http://www.consultant.ru/> – Система КонсультантПлюс
* [http://www.nalog.ru](http://www.nalog.ru/) – Федеральная налоговая служба
* <http://www.klerk.ru/news/> – Клерк.Ру
* <http://www.gazeta-unp.ru/unp.pl?page=news> – Газета «Учет.Налоги.Право»