

НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

19.02. 2024

группа Э-220921,

Э-220922

Урок №9

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4

ТЕМА: Порядок расчета налоговой базы и суммы НДФЛ и сумм взносов в государственные внебюджетные фонды.

Цель: сформировать умение понимать сущность, порядок расчета сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды.

Обеспечение (оснащение) практической работы: тетради для практических работ, калькулятор, ручка, линейка, карандаш.

Средства обучения: конспект лекций, методические рекомендации к практической работе, индивидуальные карточки с вариантом практической работы.

Продолжительность занятия: 90 минут

Ход практического занятия

1. Изучить по конспекту лекций теоретический материал по теме «Федеральный вид налога: страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, порядок исчисления.»
2. Рассмотреть примеры выполнения типовых заданий в теоретическом материале методических рекомендаций к практической работе.
3. Выполнить задания практической работы.
4. Ответить на контрольные вопросы.

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ СВЕДЕНИЯ К ПРАКТИЧЕСКОМУ ЗАНЯТИЮ

Плательщики взносов:

Лица, производящие выплаты физическим лицам:

- организации;
- индивидуальные предприниматели, в том числе члены крестьянских (фермерских) хозяйств;
- физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.

Объект обложения взносами в ГВФ: выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым

договорам, предметом которых является выполнение работ, оказание услуг, а также по авторским договорам

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) – это прямой федеральный налог.

Объект налогообложения : доход, полученный плательщиками:

- от источников в РФ или от источников за пределами РФ – резидентами;
- от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации

Налоговая база: все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, – доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода плательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные ставки.

Предусмотрены следующие виды налоговых вычетов, на которые налогоплательщик может уменьшать налоговую базу: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные и инвестиционные

Налоговая ставка:

13 % (15% для доходов свыше 5 млн.руб.)– в отношении всех видов доходов, кроме указанных ниже.

30 % – в отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ и 13% для высококвалифицированных специалистов, не являющихся резидентами РФ.

35 % – в отношении доходов, полученных от выигрышей, стоимости призов, страховых выплат по договорам добровольного страхования, материальной выгоды.

9 % – в отношении доходов резидентов:

- процентов по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным до 1 января 2007г
- доходам, полученным по ипотечным сертификатам участия, выданным до 1 января 2007г.
- 15% - с дивидендов нерезидентов.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Расчет производится нарастающим итогом с начала года. Из полученной суммы вычитается ранее уплаченный налог, разница перечисляется в бюджет.

В общем случае налог рассчитывается, удерживается и перечисляется в бюджет налоговым агентом – российской организацией, индивидуальным предпринимателем или постоянным представительством иностранной организации, выплачивающим доходы физическому лицу.

Пример 1.

В ноябре сотруднику ЗАО «Актив» Петрову были выплачены:

- зарплата за октябрь в сумме 4 800 руб.;
- премия, предусмотренная положением о премировании, в сумме 2 500 руб.;
- материальная помощь в связи со смертью отца в сумме 6 000 руб. (налогом не облагается).

Петров является акционером фирмы. Поэтому ему начислены и выплачены дивиденды по итогам деятельности организации. Сумма дивидендов составила 56 000 руб. (облагают налогом на доходы по ставке 9 %). Петров имеет право на стандартный налоговый вычет в размере 500 руб.

Решение

Общая сумма доходов Петрова составила:

$$4\,800 \text{ руб.} + 6\,000 \text{ руб.} + 2\,500 \text{ руб.} + 56\,000 \text{ руб.} = 69\,300 \text{ руб.}$$

Сумма налога, исчисленная по специальной налоговой ставке 9 %, составила:

$$56\,000 \text{ руб.} \times 9\% = 5\,040 \text{ руб.}$$

Сумма налога, исчисленная по обычной ставке 13 %, равна:

$$(69\,300 \text{ руб.} - 56\,000 \text{ руб.} - 6\,000 \text{ руб.} - 500 \text{ руб.}) \times 13\% = 884 \text{ руб.}$$

Общая сумма налога, которую надо удержать из дохода Петрова, составит:

$$5\,040 \text{ руб.} + 884 \text{ руб.} = 5\,924 \text{ руб.}$$

В ноябре Петрову должно быть выплачено:

$$69\,300 \text{ руб.} - 5\,924 \text{ руб.} = 63\,376 \text{ руб.}$$

Пример 2.

Организация ООО «Хороший сервис» на общей системе налогообложения (ОСНО), со ставкой взноса в ФСС от несчастных случаев 0,9%, без применения тяжелых и вредных условий труда. На предприятии работают два сотрудника: Карелин Ю.А. и Молчанов С.С.

Прежде всего, рассчитывается налогооблагаемая база для расчета взносов с заработной платы. В базу не включаются начисления по больничным листам, государственные пособия, материальная помощь и некоторые другие виды выплат.

Совокупный размер месячных облагаемых начислений каждого сотрудника составляют по 20 000 рублей.

Страховые взносы рассчитываются индивидуально по каждому работнику:

Карелин

Страховые взносы вСФР = $20\,000 * 30\% = 6000$ руб.

Молчанов

Страховые взносы вСФР = $20\,000 * 30\% = 6000$ руб.

С общей налогооблагаемой базы организации в 40.000 считаем взнос в соцстрах от травматизма по ставке 0,9%. В данном примере $40.000 * 0.009 = 360$ рублей.

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЫ № 4

Тема: Порядок расчета налоговой базы и суммы НДФЛ и сумм взносов в государственные внебюджетные фонды.

Цель: сформировать умение понимать сущность, порядок расчета сумм страховых взносов в государственные внебюджетные фонды и налоговой базы по НДФЛ

Задание 1. Работник ООО «Пассив» А.Н. Иванов принимал участие в ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС и является ветераном войны в Республике Афганистан. Кроме того, он содержит ребенка в возрасте 15 лет. Месячный оклад Иванова – 36 000 руб.

Определить налоговую базу и сумму налога на доходы физических лиц за налоговый период.

Задание 2. У гражданина Петрова И.П. дочь в возрасте 19 лет и сын в возрасте 15 лет. В 2023 г. доходы Петрова И.П. составили:

- 600 000 руб. в виде заработной платы по основному месту работы (50 000 руб. ежемесячно),
- 300 000 руб. от продажи автомобиля, купленного в 2019 году.

За обучение дочери в высшем учебном заведении, имеющем лицензию, в октябре 2022г. он заплатил 65 000 руб., в январе 2023г – 85 000 руб. Других доходов налогоплательщик не получал. С доходов налогоплательщика в 2023г. удержан налог в соответствии с гл. 23 НК РФ по месту его работы как с резидента РФ. По окончании 2023г. налогоплательщик подал в налоговую декларацию и заявление на получение социального вычета в части расходов на обучение дочери.

Определите:

1. Сумму НДФЛ, удержанного у налогоплательщика по месту работы,
2. Размер налогового вычета, принимаемого в уменьшение налоговой базы в связи с расходами на обучение дочери,
3. Сумму НДФЛ подлежащую уплате по окончании 2023 г.
4. Сумму налога к возврату в связи с предоставлением социального налогового вычета.

Задание 3. Гражданин Николаев Н.Н. в 2023г. имел заработную плату по основному месту работы в размере 60 000 руб. ежемесячно. Он имеет сына в возрасте двух лет и дочь в возрасте 24 лет. Дочь учится на дневном обучении в Государственном университете.

В 2023 г. гражданин сдавал внаем квартиру за 30 000 руб. в месяц. В феврале 2023г. он продал за 3 000 000 руб другую квартиру, которой владел 6 лет.

В 2023г. гражданин израсходовал на лечение жены 50 000 руб., на свое лечение – 30 000 руб.

На обучение дочери в университете израсходовал в 2023 г. 150 000 руб.

Определите сумму НДФЛ, которую гражданин должен доплатить или вернуть по налоговой декларации за 2023г.

Задание 4. Работнику организации П.И. Петрову в январе 2024г. выдана заработная плата в размере 20 000 руб., оказана материальная помощь в размере 30 000 руб., выплачена премия из специального фонда целевых поступлений в размере 5 000 руб., а также премия по итогам IV квартала 2023г. в размере 10 000 руб.

Кроме того, в соответствии с гражданско-правовым договором возмездного оказания услуг ему было выплачено 20 000 руб.

Определите базу обложения взносами в СФР и сумму взносов в эти фонды за январь 2024г..

Задание 5. Численность работников АО «Шарм» составляет 40 человек. В январе отчетного года было выплачено (в расчете на одного работника):

Заработная плата в денежной форме – 3500 руб.

Ежемесячная премия – 1600 руб.

Ежемесячная материальная помощь -1700 руб.

Дивиденды -400 руб.

20 сотрудникам безвозмездно выдана форменная одежда стоимостью 420 руб. каждый комплект. Необходимо рассчитать сумму взносов в государственные внебюджетные фонды.

Задание 6. Менеджер Василенко А.Т получает ежемесячно у работодателя (субъекта среднего предпринимательства) заработную плату в размере 45 000 руб. Определить сумму взносов за первый квартал 2024г, которую должен будет перечислить работодатель в СФР с учетом того, что размер МРОТ на 2024г составляет 19 242руб.

Задание №7

Гражданину Иванову И.И в январе 2023г. выплачена заработная плата в размере 40 000 руб, премия по итогам 2022 г. в размере 30 000 руб, а также материальная помощь в размере 50 000 руб. в связи с рождением ребенка. Гражданин имеет двух детей в возрасте 14 лет и 1 месяца. Необходимо исчислить сумму НДФЛ подлежащую уплате в январе 2019г. и сумму выплаченной заработной платы.

Контрольные вопросы:

1. Что является объектом налогообложения в налоге на доходы физических лиц?
2. Какие ставки принимаются при налогообложении доходов физических лиц?
3. Какие существуют группы налоговых вычетов при определении облагаемого дохода? Каков размер вычетов?
4. В каком порядке определяется доход, полученный в натуральной форме?
5. Какова особенность определения налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды?
- 6.. Перечислите основных плательщиков взносов в Государственные внебюджетные фонды.
7. Назовите выплаты в пользу физических лиц, которые не облагаются взносами в СФР?
8. Назовите основные тарифы страховых взносов в СФР?

Критерии оценки

Оценка «5»	Ставится за работу, если выполнено 6-7 заданий полностью, без ошибок и недочетов
Оценка «4»	Ставится за работу, если выполнено 6-7 заданий полностью, но при наличии в них не более одной негрубой ошибки и одного недочета, либо верно выполнено 5 заданий
Оценка «3»	Ставится за работу, если выполнены все задания полностью, но в ней имеется более одной грубой ошибки и двух недочетов, либо верно выполнено 4 задания
Оценка «2»	Ставится за работу, если число ошибок и недочетов превысило норму для оценки «три» или правильно выполнено 3 и менее заданий из всей работы
Оценка «1»	Ставится, если студент совсем не справился с заданием и не выполнил ни одного задания