

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 06.09.2023 15:28:00

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba8c843b411a0c8e9a3

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования**

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
МДК.02.01 ФИНАНСЫ, НАЛОГИ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ**

Специальность 38.02.04 Коммерция (по отраслям)

Форма обучения очная

Учебный план 2022 года

Пятигорск, 2022

Методические указания для практических занятий по дисциплине МДК.02.01 Финансы, налоги и налогообложение рекомендованы для студентов очной формы обучения. В

методических указаниях для практических занятий содержатся цели и задачи практической работы, формулировка задания, основное содержание по проведению расчетов работы, рекомендуемая литература.

1.Пояснительная записка

МДК.02.01 Финансы, налоги и налогообложение является частью основной профессионального модуля Колледж Пятигорского института (филиал) СКФУ по специальности 38.02.04 Коммерция (по отраслям), разработанный в соответствии с примерной программой ФГОС СО третьего поколения.

Особое значение для усвоения содержания дисциплины и привития практических навыков имеет правильная и четкая организация проведения и выполнения студентами практических работ (измерительных, расчетных, графических) с требуемой точностью под контролем преподавателя.

Перед началом выполнения каждой работы студенты должны ознакомиться с ее основными положениями, подготовкой образцов к испытанию, порядком выполнения работы.

По каждой практической работе предусматривается индивидуальный отчет перед преподавателями.

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен иметь практический опыт:

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **уметь**:

составлять финансовые документы и отчеты;

осуществлять денежные расчеты;

пользоваться нормативными правовыми актами в области налогообложения, регулирующими механизм и порядок налогообложения;

рассчитывать основные налоги;

В результате освоения учебной дисциплины обучающийся должен **знать**:

сущность, функции и роль финансов в экономике, сущность и функции денег, денежного обращения;

финансирование и денежно-кредитную политику, финансовое планирование и методы финансового контроля;

основные положения налогового законодательства;

функции и классификацию налогов;

организацию налоговой службы;

методику расчета основных видов налогов;

Тема 1. Финансы — государство — товарно-денежные отношения

Цель: изучить характеристику финансов как исторической категории; основные понятия термин «финансы»; государственные финансы капиталистических стран; структура государственных расходов после Второй мировой войны; финансы частных национальных и транснациональных корпораций

Методические указания

Финансы (фр. finance от лат. financia — доход, платеж) возникли в условиях регулярного товарно-денежного обращения в связи с развитием государства и его потребностей в ресурсах.

Сущность финансов, закономерности их развития, сфера охватываемых ими товарно-денежных отношений и роль в процессе общественного воспроизводства определяются *экономическим строем общества, природой и функциями государства.*

Как историческая категория финансы появились одновременно с государством при расслоении общества на классы. Во времена первобытно-общинного строя не было классов, не было и государства. Первое крупное деление общества на классы — рабовладельцы и рабы и первое государство — рабовладельческое. Переход от рабовладельческой общественно-экономической формации к феодальной привел к образованию феодальных государств.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Дайте характеристику финансам как исторической категории.
2. Как вы понимаете термин «финансы»?

Практическая работа № 2

Тема 2. Социально-экономическая сущность и функции финансов

Цель: Студент должен знать, что собой представляют финансы как социально-экономическая категория; в чем отличия финансов от денег; из каких ресурсов складывается национальный доход страны; финансовые ресурсы и финансовая политика; функции финансов; финансовый механизм

Методические указания

Финансы представляют собой экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием *централизованных и децентрализованных* фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

Под *централизованными финансами* понимаются экономические отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе и правительственных внебюджетных фондах, под *децентрализованными финансами* — денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий.

Финансы — неотъемлемая часть денежных отношений, поэтому их роль и значение зависят от того, какое место денежные отношения занимают в экономических отношениях. Однако не всякие денежные отношения выражают финансовые отношения.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

3. Что представляет собой сфера финансовых отношений?
4. Сравните два термина: «деньги» и «финансы». В чем их отличия?
5. Расскажите о функциях финансов. Как они реализуются?

Практическая работа № 3

Тема 3. Финансы и расширенное воспроизводство

Цель: Студент должен знать, что собой представляет понятие расширенного воспроизводства; финансы, как важный элемент воспроизводства рабочей силы; инвестиционная политика государства, как инструмент развития производства

Методические указания

Расширенное воспроизводство включает непрерывное возобновление и расширение производственных фондов, рост ВВП и его главной части — национального дохода, воспроизводство рабочей силы и производственных отношений. Оно осуществляется с использованием товарно-денежных, финансовых и кредитных отношений. Важная роль в воспроизводстве всех составных частей ВВП принадлежит государственным финансам и финансам предприятий.

Государство воздействует на воспроизводственный процесс через финансирование отдельных предприятий и отраслей народного хозяйства, социальных мероприятий и налоговую политику.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Дать понятие расширенное воспроизводство
2. Как государство воздействует на воспроизводственный процесс?
3. Финансы в условиях углубления рыночных реформ
4. Основные направления инвестиционной политики
5. Роль финансов в воспроизводстве рабочей силы
6. Рассмотреть вопрос о кризисе неплатежей в народном хозяйстве

Тема 4. Финансы Российской Федерации в условиях углубления рыночных реформ

Цель: Студент должен знать сущность перехода к новым экономическим отношениям (рыночной экономике); Что собой представляет финансовый кризис, разразившийся в октябре 1997 г.; децентрализация финансовых ресурсов в условиях развития рыночных отношений

Методические указания

Распад экономических связей со странами СЭВ, а затем и бывшими союзными республиками, переход на новые производственные отношения, структурная перестройка экономики привели к глубокому экономическому падению производства. В 1997 г. Правительством РФ была выдвинута стратегическая цель — переход к политике обеспечения экономического роста.

В 1997 — 1998 гг. проводилась активная работа в области финансового законодательства. В 1998 г. Федеральным Собранием приняты первая часть Налогового кодекса, Бюджетный кодекс, в сентябре 1997 г. Закон «О финансовых основах местного самоуправления в РФ» и др.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

4. Сравните два термина: «деньги» и «финансы». В чем их отличия?
5. Расскажите о функциях финансов. Как они реализуются?
6. Охарактеризуйте состояние финансов РФ на современном этапе.
7. Как воздействует государство на воспроизводственный процесс?

Тема 5. Содержание и принципы финансовой политики

Цель: Студент должен знать основные понятия финансовой политики и бюджетной политики. Суть концепции основоположников классической политэкономии А. Смита и Д. Рикардо. Сущность финансовой политики и роль государства в развитии общества.

Методические указания

Финансовая политика — основополагающий элемент в системе управления финансами. Исходя из определения финансов как специфических стоимостных отношений по формированию, распределению, перераспределению и использованию валового общественного продукта государство при организации этих отношений определяет главные цели и задачи, стоящие перед обществом и соответственно перед финансовой системой.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Основные понятия финансовой политики и бюджетной политики.
2. Суть концепции основоположников классической политэкономии А. Смита и Д. Рикардо.
3. Сущность финансовой политики и роль государства в развитии общества.

Тема 6. Особенности финансовой политики Российской Федерации в конце XX в.

Цель: Студент должен знать основные понятия финансовой политики в 80-е годы. в условиях административно-командной системы управления; первый этап перехода к рыночной экономике; понятие «дефолт», его причины и возможные последствия для России.

Методические указания

Финансовая политика, проводимая Советским государством в течение длительного времени, направленная на ускоренное развитие военно-промышленного комплекса, космоса и топливно-энергетического комплекса, неотвратимо привела к значительному отставанию развития сельского хозяйства, пищевой и легкой отраслей промышленности, сферы услуг, что повлекло за собой оскудение товарного рынка и отставание его от потребностей населения.

Диспропорции в развитии экономики стали причиной нарастающих трудностей в денежном обращении и финансовой системе страны.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

- 1 Как вы понимаете термин «финансовая политика»?
- 2 Что определяет результативность финансовой политики?
- 3 Охарактеризуйте понятия «бюджетная политика» и «кредитно-денежная политика».
- 4 Выделите основные этапы финансовой политики России 60—90-х годов и охарактеризуйте ее особенности.
- 5 Поясните понятие «дефолт», его причины и возможные последствия для России.
6. Охарактеризуйте понятие «Жесткая финансовая политика»

Тема 7. Финансовая система Российской Федерации

Цель: Студент должен знать основные понятия и основные звенья финансовой системы Российской Федерации; понятие государственного кредита, внебюджетных специальных фондов; характеристику финансов предприятий различных форм собственности

Методические указания: Разобрать особенности финансовой системы Российской Федерации.

Каждое звено *финансовой системы* представляет собой определенную сферу финансовых отношений, а финансовая система в целом — совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств.

Другими словами, финансовая система — это система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Сформулируйте понятие «финансовая система».
2. Перечислите основные звенья финансовой системы ведущих зарубежных стран. Кратко охарактеризуйте каждое ее звено.
3. Расскажите о финансовой системе Российской Федерации и ее основных звеньях.

Тема 8. Управление финансами в Российской Федерации

Цель: Студент должен знать основные понятия о Федеральном Собрании и Министерстве финансов РФ; основные задачи Министерства финансов РФ; основные функции Министерства финансов РФ; Государственный таможенный комитет РФ

Методические указания

Управление финансами в Российской Федерации прежде всего осуществляют высшие законодательные органы власти. Это *Федеральное Собрание и его две палаты — Государственная Дума и Совет Федерации*. Такое управление имеет место при рассмотрении и утверждении федерального бюджета России и утверждении отчета о его исполнении.

Федеральное собрание рассматривает также законы о налогах, сборах и обязательных платежах. Кроме того, оно устанавливает предельный размер государственного внутреннего и внешнего долга.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

Тема 9. Сущность и функции финансов коммерческих организаций и предприятий

Цель: Студент должен знать основные понятия: Финансы коммерческих организаций и предприятий, как основное звено финансовой системы; функции финансов коммерческих предприятий и организаций

Методические указания

Финансы коммерческих предприятий и организаций — это финансовые или денежные отношения, возникающие в ходе предпринимательской деятельности в процессе формирования собственного капитала, целевых фондов денежных средств, их распределения и использования.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Назовите Функции финансов коммерческих предприятий и организаций

2. Кто осуществляет Финансовый контроль за деятельностью хозяйствующего субъекта?
3. Дайте определение понятию «финансы коммерческих предприятий и организаций»
4. Назовите принципы организации финансов предприятий
5. Перечислите факторы, оказывающие влияние на организацию финансов отдельных предприятий
6. Поясните понятие «собственный капитал предприятия»
7. Что представляет собой основной и оборотный капитал предприятия?
8. Дайте общую характеристику затрат предприятия
9. Как вы понимаете роль выручки от реализации продукции (работ, услуг) в процессе хозяйственной деятельности?
10. Сравните понятия «амортизация» и «амортизационные отчисления»
11. Что представляет собой прибыль предприятия и каковы факторы ее роста?

Тема 10. Прибыль и рентабельность предприятия

Цель: Студент должен знать основные понятия прибыли, как важнейшей категории рыночных отношений; рентабельность и ее отличие от прибыли предприятия; рентабельность отдельных видов продукции; рентабельность имущества (активов) предприятия

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Расскажите о видах рентабельности и их назначении?
2. Перечислите функции финансовой службы предприятия.
3. Расскажите от чего зависит Рентабельности отдельных видов продукции?
4. Как рассчитывается Рентабельность имущества (активов) предприятия?
5. Как определяется рентабельность внеоборотных активов?
6. Как определяется рентабельность оборотных активов?
7. Рентабельность инвестиций
8. Как рассчитывается Рентабельность собственного капитала?

Тема 11. Роль налогов в государственном бюджете ведущих зарубежных стран

Цель: Студент должен знать основные элементы налога; виды налогов и налоговые системы ; бюджетный год ; балансовый метод

Налоги представляют собой часть национального дохода, мобилизуемую во все звенья бюджетной системы; это обязательные платежи юридических и физических лиц, поступающие государству в заранее, установленных законом размерах и в определенные сроки.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. В чем заключается сущность налогов?
2. В чем заключаются основные функции налогов и их роль в мобилизации средств в бюджетную систему?
3. Назовите Основные элементы налога
4. Охарактеризуйте понятие «налоговые льготы»
5. Охарактеризуйте понятие Налогооблагаемая база
6. Охарактеризуйте понятие Налоговая система
7. Назовите Виды налогов и налоговые системы
8. Охарактеризуйте современную налоговую систему развитых зарубежных стран

Тема 12. Бюджет Российской Федерации и его функции

Цель: Студент должен знать основные понятия Республиканского бюджета Российской Федерации (или Федеральный бюджет России) — главного звена бюджетной системы; функции бюджета; основные задачи бюджетной политики в современных условиях

Республиканский бюджет Российской Федерации (или Федеральный бюджет России) — главное звено бюджетной системы. Он выражает экономические денежные отношения, опосредующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства, и утверждается Федеральным Собранием Российской Федерации как закон.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Функции бюджета
2. Бюджет как важный инструмент регулирования и стимулирования экономики и инвестиций, повышения эффективности производства
3. В чем заключается социальная направленность бюджетных средств?
4. Назовите основные задачи бюджетной политики в современных условиях

Тема 13. Состав и структура расходов федерального бюджета России

Цель: Студент должен знать основные понятия о расходах федерального бюджета РФ и их классификацию; текущие расходы; капитальные расходы; основные задачи в области государственных расходов; бюджет развития

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Как классифицируются расходы федерального бюджета РФ?
2. Что в себя включают капитальные расходы?
3. Что собой представляет Бюджет развития?
4. Как происходит осуществление расходов бюджета?
5. В чем заключаются основные задачи в области государственных расходов?

Тема 14. Состав и структура доходов федерального бюджета России

Цель: Студент должен знать основные понятия о Налоговой реформе в Российской Федерации; что собой представляют федеральные налоги; налог на добавленную стоимость; акцизы; таможенные пошлины; налог на прибыль предприятий и организаций; упрощенная система налогообложения; основные направления государственной политики в области налоговой реформы

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. В каком году была принята Налоговая реформа в Российской Федерации?
2. Какие различают налоги в зависимости от органа, который взимает налог и его использует?
3. Кто является Плательщиками НДС?
4. Кто освобождается от уплаты НДС?
5. Что такое Акцизы?
6. Что такое Таможенные пошлины?
7. Назовите виды таможенных пошлин
8. Ставки таможенных пошлин
9. Основные направления государственной политики в области налоговой реформы
10. Объясните отличия прямых и косвенных налогов
11. Охарактеризуйте основные элементы налога
12. Сформулируйте определение термина «налоговая система»

13. Сравните налоговые системы России и налоговые системы развитых западных стран
14. В чем суть НДС, налога на прибыль предприятий и организаций и подоходного налога с физических лиц?

Тема 15. Бюджетный дефицит и методы его финансирования

Цель: Студент должен знать основные понятия о Бюджетном дефиците и его характеристиках; что такое эмиссия денег; политика дефицитного финансирования; основные задачи в области политики финансирования дефицита федерального бюджета РФ

Бюджетный дефицит — это превышение расходов бюджета над его доходами. Несмотря на рост налогов и некоторое увеличение

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Объясните, что представляет собой бюджетный дефицит. Каковы методы его финансирования в Российской Федерации и в экономически развитых странах?
2. Основные задачи в области политики финансирования дефицита федерального бюджета РФ
3. Что собой представляет эмиссия денег?

Тема 16. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации

Цель: Студент должен знать основные понятия Бюджетного устройства Российской Федерации и его характеристики; принципы бюджетного устройства в РФ; консолидированный бюджет РФ; доходная часть территориальных бюджетов; расходы отдельных звеньев бюджетной системы

Бюджетное устройство Российской Федерации — это организация бюджетной системы, принципы ее построения.

Бюджетная система страны представляет собой основанную на экономических отношениях и юридических нормах совокупность республиканского бюджета РФ, бюджетов национально-государственных и административно-территориальных образований и местных бюджетов.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

Назовите основные принципы бюджетного устройства в РФ

Что собой представляет Консолидированный бюджет РФ?

Из чего состоит Доходная часть территориальных бюджетов

Что представляют собой Межбюджетные отношения?

Как происходит процесс Формирования доходов местных бюджетов?

Что представляют собой Расходы отдельных звеньев бюджетной системы?

Что представляют собой Единая бюджетная классификация?

Тема 17. Задачи и функции органов государственного финансового контроля в Российской Федерации

Цель: Студент должен знать основные понятия: Финансовый контроль со стороны органов представительной власти; задачи Счетной палаты РФ; основные методы контроля, проводимого Счетной палатой; оперативный контроль

Принцип разделения власти, закрепленный в Конституции РФ и конституциях (уставах) субъектов Федерации, предусматривает контроль финансовой деятельности

органов исполнительной власти со стороны Президента и органов представительной власти. Такой контроль осуществляется, прежде всего, при рассмотрении и утверждении проектов федерального и нижестоящих бюджетов, государственных и местных внебюджетных фондов, а также при утверждении отчетов об их исполнении.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Что собой представляет Финансовый контроль со стороны органов представительной власти?
2. Основные задачи Счетной палаты РФ
3. Основные методы контроля, проводимого Счетной палатой
4. Основные функции Органов Федерального казначейства

Тема 18. Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации

Цель: Студент должен знать Закон РСФСР «Об основах бюджетного устройства и бюджетного процесса в РСФСР» (от 10 октября 1991 г.); причины возникновения внебюджетных фондов; доходы внебюджетных фондов; классификация внебюджетных фондов

Практическое занятие.

Расчет страховых взносов во внебюджетные фонды.

Цель:

1. Приобретение практических навыков расчета страховых взносов во внебюджетные фонды;
2. Конкретизация и систематизация знаний по теме.

Форма работы: групповая

Методические рекомендации:

Порядок расчета страховых взносов во внебюджетные фонды регламентируется ФЗ РФ № 212-ФЗ от 24.06.2009 г. «О страховых взносах в ПФ РФ, ФСС РФ, ФФОМС, ТФОМС» И определяется по формуле: - ПФ РФ – 22% -ФСС-2,9 %, -ФФОМС-5,1

Студент должен знать:

- составные части страховых взносов во внебюджетные фонды;
- объекты обложения, налогооблагаемую базу;
- ставки, сроки уплаты и представления расчетов;

Студент должен уметь:

- рассчитывать страховые взносы во внебюджетные фонды;
- заполнять формы, налоговой отчетности по страховым взносам во внебюджетные фонды.

Задание:

На основе исходных данных произвести отчисления во внебюджетные фонды по действующим ставкам. Расчет оформить в таблице № 1.

Исходные данные:

Справка о начислении з/п работникам предприятия

1. Производственным рабочим основных цехов- 32 000 т.р.
2. Руководящим работникам цехов- 26 000 т.р.
3. Работникам цехов вспомогательных производств- 2 000 т.р.
4. Работникам служб общезаводского назначения- 2 000 т.р.
5. Работникам обслуживающих производств и хозяйств- 1200 т.р.
6. Начислено по больничным листам- 43 т.р.

Отчисления во внебюджетные фонды

Таблица № 1

Начислено за месяц		Отчисления за месяц				
	Сумма платы труда, руб	ПФ РФ	ФСС РФ	ФОМС РФ	Итого по К-ту счета 69	В Д-т счетов
1						
2						
3						
4						
5						
6						
	ИТОГО					

Вопросы для зачета:

1. Какой нормативный документ регламентирует порядок расчета и уплаты страховых взносов во внебюджетные фонды?
2. Кто является плательщиком страховых взносов во внебюджетные фонды?
3. % отчислений в ПФ РФ?
4. % отчислений в ФСС РФ?
5. % отчислений в ФФОМС РФ?
6. Взимаются ли страховые взносы во внебюджетные фонды с пособия по временной нетрудоспособности? Почему?

Тема 19. Возникновение и развитие налогообложения

Цель: Студент должен знать Возникновение и развитие налогообложения в Древней Руси; особенность налоговой политики, проводимой при Петре I; отличительная особенность российской налоговой системы от налоговых систем других государств

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какие налоги существовали в древних государствах?
2. В какое время стала складываться налоговая система в Древней Руси и какие отличительные черты она имела?
3. В чем заключалась особенность налоговой политики, проводимой при Петре I?
4. Каковы основные направления налоговых реформ при Екатерине II?
5. При каком российском императоре были внесены наиболее существенные изменения в систему налогообложения и в чем они заключались?
6. Когда и кем была отменена подушная подать в России и почему она достаточно долгое время была основным прямым налогом?
7. При каком русском царе были списаны все налоговые долги и к какому периоду времени это относится?
8. В чем состоит отличительная особенность российской налоговой системы от налоговых систем других государств?
9. Каков был уровень экономического развития России в начале XX в. и особенности проводимой в этот период налоговой политики?
10. Что такое нэп, когда он существовал в России и как повлиял на государственные финансы?

Тема 20. Эволюция теории налогообложения

Цель: Студент должен знать, какой вклад Адама Смита в развитие теории налогообложения; суть налоговых учений немецкого экономиста А. Вагнера; вклад

классиков марксизма в учения о налогах; вклад в развитие теории налогообложения А. Лаффер

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Каков вклад Адама Смита в развитие теории налогообложения?
2. В чем заключается суть налоговых учений немецкого экономиста А. Вагнера?
3. Каков вклад классиков марксизма в учения о налогах?
4. Каким экономистом налоги рассматривались в основном как способ бесперебойного финансирования государственных расходов?
5. В чем состояли смысл и особенности кейнсианской политики и какова в ней роль налогов? Кто стал основоположником и кто — последователем данного учения?
6. Какой вклад в развитие теории налогообложения внес А. Лаффер и какие налоговые реформы проводились на основе его учений?
7. Какие функции налогов являются основополагающими по М. Фридмену и каков его взгляд на вмешательство государства в регулирование экономики?
8. Кто из зарубежных современных экономистов уделял существенное внимание изучению практических аспектов налогообложения (изложите их суть)?
9. Каких российских экономистов, внесших вклад в изучение проблем налогообложения, вы знаете?

Тема 21. Элементы налога и способы взимания налогов

Цель: Студент должен знать: Характеристики основных элементов налога согласно НК РФ. Определение понятия «налог» в соответствии с НК РФ; объекты налогообложения; «субъект» и «носитель налога»; регрессивные, прогрессивные и пропорциональные налоговые ставки; налоговая база.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Какие элементы должен содержать каждый налог?
2. Что относится к объектам налогообложения?
3. Каково определение понятий «субъект» и «носитель налога»? Обоснуйте различия.
4. Что такое регрессивные, прогрессивные и пропорциональные налоговые ставки?
5. Что такое налоговая база? Приведите пример.
6. Какие существуют способы уплаты налога?
7. Какие сроки и способы уплаты налогов предусмотрены действующим налоговым законодательством?

Тема 22. Классификация налогов

Цель: Студент должен знать Классификационные признаки налогов; особенность федеральных налогов; специальные налоговые режимы в соответствии с НК РФ; прямые налоги; косвенные налоги

В настоящее время виды налогов и сборов как важнейшей составляющей налоговой системы весьма разнообразны. Налоги можно классифицировать по разным признакам. Все налоги, действующие на территории РФ, в зависимости от уровня установления подразделяются на три вида:

- федеральные;
- региональные;
- местные.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Каковы классификационные признаки налогов?

2. Какие налоги относятся к прямым, а какие — к косвенным?
3. В чем заключается особенность федеральных налогов?
4. Какие налоги относятся к федеральным, какие — к региональным и какие — к местным в соответствии с НК РФ?
5. Что такое закрепленные налоги, в чем их отличие от регулирующих налогов?
6. Какие налоги относятся к закрепленным в соответствии с действующим налоговым законодательством?
7. . Что такое общие и специальные налоги?
8. В чем заключается особенность региональных и местных налогов?
9. Как классифицируются налоги по их отражению в бухгалтерском учете?
10. . Как классифицируются налоги по методу их взимания?

Тема 23. Функции налогов и их взаимосвязь

Цель: Студент должен знать Основные функции налогов; фискальная функция; стимулирующая функция; регулирующая функция

«Налог» — это экономическая категория, поскольку денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами, имеют специфическое общественное назначение: они служат мобилизации денежных средств в распоряжение государства.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Каковы основные функции налогов?
2. В чем заключается смысл фискальной функции?
3. В чем состоит сущность стимулирующей функции?
4. Какая функция налогов была основополагающей в древних государствах?
5. Что такое взаимосвязь налоговых функций? Обоснуйте ответ и приведите примеры.
6. Какова сущность дисциплинарной функции налогов?
7. 7- Тождественны ли стимулирующая и регулирующие функции налогов?
8. На какие сферы экономической жизни общества и хозяйствующего субъекта позволяет влиять контрольная функция налогов?
9. Возможно ли решение социальных и экологических проблем с использованием налогов? Приведите примеры.
10. . Возможно ли, на ваш взгляд, расширение перечня функций налогов? Обоснуйте свою позицию.

Тема 24. Сущность, цели, задачи налоговой политики

Цель: Студент должен знать: цели налоговой политики; субъект и объект налоговой политики; налоговую стратегию.

Один из основных инструментов государственного регулирования экономических процессов - налоговая политика, которая представляет собой систему целенаправленных действий государства в области налогообложения на основе экономических, правовых и организационно-контрольных мероприятий.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. К каким методам государственного регулирования относится налоговая политика?
2. В чем заключаются цели налоговой политики?
3. Чем отличается налоговая стратегия от налоговой тактики?

4. В чем состоит суть стратегических направлений налоговой политики?
5. В чем заключается внешняя и внутренняя налоговая политика?
6. Какие типы налоговой политики вы знаете? Охарактеризуйте их.
7. Какая политика проводилась в России в начале периода рыночных реформ?
8. Чем отличается политика максимальных налогов от политики высоких налогов?

Тема 25. Налоговый механизм и его элементы

Цель: Студент должен знать: Способы и методы осуществляющие налоговое регулирование; элементы налогового планирования; налоговый контроль; налоговые льготы.

Элементы налогового механизма - планирование, регулирование, контроль.

Принципы налогового регулирования:

- экономическая обоснованность;
- финансовая целесообразность;
- сбалансированность интересов.

Основные задачи налогового регулирования

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Что понимается под понятием налоговый механизм?
2. Какие стадии включает создание налогового механизма?
3. На какие виды подразделяется сфера налогового планирования?
4. В чем заключается основная задача налогового планирования и прогнозирования?
5. Что понимается под корпоративным налоговым планированием?
6. Что понимается под налоговым регулированием?
7. Что является целью налогового контроля?
8. Сколько стадий имеет налоговый контроль, перечислите их?

Тема 26. Налог на добавленную стоимость

Цель: Студент должен знать Экономическую сущность НДС; плательщики НДС; ставки НДС действуют в настоящее время; налоговые вычеты по НДС; особенности определения налоговой базы по НДС; объекты налогообложения по НДС

Налог на добавленную стоимость (НДС) представляет собой форму изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения продукции (товаров, работ, услуг). Добавленная стоимость определяется как разница между стоимостью реализованной продукции (товаров, работ, услуг) и стоимостью материальных затрат, отнесенных на издержки производства и обращения.

НДС является косвенным налогом, т.е. надбавкой к цене товара (работы, услуги), которая оплачивается конечным потребителем. В доходной части российского бюджета НДС составляет более 40%, т.е. формирует большую часть бюджета.

Студент должен уметь: рассчитывать НДС.

Методические рекомендации:

НДС на территории РФ регламентируется гл. 21 ч. 2 НК РФ. Налог – косвенный, федеральный.

Сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет = Сумма НДС, исчисленная налогоплательщиком - Сумма НДС, фактически уплаченная (90\3 – 19)

Формула расчета:

НБ – добавленная стоимость товара, руб

% ставки – 10, 20, 0.

Задача №1:

Определить сумму НДС при реализации сахара в количестве 10 т. по цене без НДС 10 тыс. руб. за 1 т.

Задача №2:

Определить сумму НДС по проданной муке, если оборот по реализации 10000 руб. (без НДС). Входного НДС нет.

Задача №3:

Определить сумму НДС к уплате, если предприятие реализовало растительного масла на 100000 руб (без НДС). Затраты на приобретение подсолнечника 30000 руб. в т.ч. НДС.

Задача №4:

Предприятие реализует керамику из Армении. Таможенные документы об оплате НДС на территорию РФ отсутствуют. Продано на 100000 руб. Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Задача №5:

Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, если: ООО «Стиль» реализовало детской одежды на сумму 1 млн.руб. Затраты на сырье составили 300 т.р, в т.ч. НДС.

Задача №6:

Рассчитайте сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет, если: ИП продает сахар – 10т по 4 т.р. Расходы на приобретение составили 10т.р. в т.ч. НДС.

Задача №7:

Рассчитать сумму НДС и стоимость готовой продукции. Исходные данные:

Покупатель	Вид изделий	Сумма по платежным документам		
		За ГП	Сумма НДС	Итого
1. Логоваз	Мука I сорт			218500
2. Ижмаш	Спорт. одежда			120000
3. Контур	Мука II сорта			360000
4. Сокол	Автомобили	127846		
5. Рассвет	Детские товары			218000
Итого				

Задача №8:

Рассчитайте сумму акциза по проданной ликероводочным заводом продукции, если отгружено:

Водки «Графская слобода» - 10 тыс литров;

Настойки «Рябина на коньяке» - 5 тыс литров;

Шампанского – 3 тыс литров.

Тестовые задания:

Вариант № 1

1.Начисление НДС при реализации продукции:

а) Д-т 62 К-т 68

б) Д-т 90 К-т 68

в) Д-т 68 К-т 19.

2.Кто является плательщиками НДС:

а) Организации, осуществляющие реализацию готовой продукции

б) Филиалы

в) Некоммерческие организации.

3.Бухгалтерская запись означает Д-т 68 К-т 51:

а) Перечислена задолженность по НДС перед бюджетом

б) отражен НДС по поступившему имуществу

в) Начислен НДС по реализованной продукции

г) Начислен НДС с суммы предоплаты.

4.Объектом обложения НДС является:

- а) Операции, связанные с обращением иностранной валюты
- б) Реализация товаров
- в) Операции, связанные с обращением российской валюты.

5. Бухгалтерская запись Д-т 19 К-т 60 означает:

- а) Оплачены приобретенные ценности
- б) Начислена задолженность по НДС перед бюджетом
- в) Отражен НДС по приобретенным ценностям
- г) Отражен НДС при безвозмездной передаче ценностей.

6. Подлежат ли обложению НДС:

- а) Проведение работ по тушению лесных пожаров
- б) Услуги в сфере культуры, искусства
- в) услуги по сдаче в аренду недвижимости по лизингу.

Вариант № 2

1. Бухгалтерская запись Д-т 19 К-т 60 означает:

- а) Восстановлена сумма авансового платежа
- б) Зачтен авансовый платеж
- в) Начислен НДС с суммы поступившего аванса
- г) Начислен НДС по реализованной продукции.

2. Ставка 10% применяется:

- а) К товарам детского ассортимента
- б) К импортным товарам
- в) К бытовым услугам.

3. Начислен НДС при реализации продукции:

- а) Д-т 62 К-т 68
- б) Д-т 90 К-т 76
- в) Д-т 90 К-т 68
- г) Д-т 68 К-т 51.

4. «Нулевая» ставка НДС применяется:

- а) При реализации продовольственных товаров первой необходимости
- б) При реализации товаров, помещенных под таможенный режим экспорта
- в) При выполнении строительно-монтажных работ для собственного потребления.

5. Налогооблагаемой базой у организации по расчету НДС является:

- а) Штрафы, полученные за нарушение хозяйственных договоров
- б) Доходы, полученные во временное пользование финансовых ресурсов, не связанных с расчетами по оплате товаров
- в) Суммы, полученные в порядке частичной оплаты за реализованные товары.

6. Укажите ставки НДС:

- а) 18%
- б) 20%
- в) 2.2%.

Тема 27. Акцизы

Цель: Студент должен знать: Экономическое содержание акцизов; определение акциза как косвенного налога; виды подакцизных товаров; плательщики акцизов; объекты обложения акцизами; методика определения налоговой базы при реализации подакцизных товаров

Акцизы — одна из древнейших форм косвенного налогообложения. Акцизы устанавливаются в целях изъятия в доход бюджета полученной сверхприбыли от производства высокорентабельной продукции и создания примерно одинаковых экономических условий хозяйственной деятельности для всех предприятий.

Акцизы — это косвенные налоги, включаемые в цену товара и уплачиваемые покупателями. Акцизы устанавливаются на высокорентабельную продукцию и товары, не относящиеся к товарам первой необходимости, а также на социально вредные товары. Государство использует акцизы для регулирования спроса и предложения, а также для пополнения государственного бюджета. Акцизы устанавливаются также на импортные товары в целях защиты национального потребительского рынка. Это происходит в рамках реализации регулирующей функции налогов.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Каково экономическое содержание акцизов?
2. Каково определение акциза как косвенного налога?
3. Какие существуют виды подакцизных товаров?
4. Кто является плательщиком акцизов?
5. Какова необходимость выдачи свидетельства о регистрации лиц, совершающих операции с нефтепродуктами?
6. Какие существуют объекты обложения акцизами?
7. В чем заключается методика определения налоговой базы при реализации подакцизных товаров?
8. Каков налоговый период для плательщиков акцизов?
9. В чем отличие адвалорных акцизных ставок от комбинированных?
10. Какие виды налоговых вычетов по акцизам вы знаете?
11. Каков порядок применения налоговых вычетов плательщиками акцизов?
12. Что такое налоговые посты и какова необходимость их введения?
13. Как отражается сумма акциза в расчетных документах плательщика?
14. Каковы сроки подачи декларации и уплаты акцизов при совершении операций с нефтепродуктами?
15. В чем состоят особенности уплаты акцизов при совершении операций с алкогольной продукцией?
16. Каков порядок возврата сумм акциза из бюджета?

Тема 28. Налог на прибыль организаций

Цель: Студент должен знать: Ставки налога на прибыль Глава 25. Налог на прибыль организаций (ст. 246 - 333).

Кто является плательщиками налога на прибыль организаций; классификацию доходов, получаемых организациями; объекты налогообложения; методы определения доходов и расходов для расчета налога на прибыль; сроки уплаты налога на прибыль

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Основные функции и особенности налога на прибыль организаций, определяющие его сущность.
2. Значимость налога на прибыль организаций для налоговой системы Российской Федерации.
3. Налогоплательщики налога на прибыль организаций.
4. Что является объектом налогообложения.
5. Порядок формирования налоговой базы по налогу на прибыль организаций.
6. Налоговый и отчетный период по налогу на прибыль организаций.
7. Налоговые ставки.

Тема 29. Налог на доходы физических лиц

Цель: Студент должен знать: кто является Плательщиками НДФЛ; объект обложения НДФЛ; основные виды доходов, не подлежащие налогообложению; социальный налоговый вычет (на благотворительность); имущественный вычет

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) занимает центральное место в системе налогов, взимаемых с физических лиц. Это федеральный налог с дифференцированными пропорциональными ставками в зависимости от вида дохода. в настоящий момент порядок расчета, взимания и уплаты налога на доходы физических лиц регламентируется гл. 23 НК РФ.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Кого можно признать плательщиком НДФЛ?
2. Что является объектом обложения НДФЛ?
3. В каком порядке определятся доход, полученный в натуральной форме?
4. Включается ли в совокупный доход физического лица стоимость материальных и социальных благ, предоставляемых работодателями? Приведите примеры.
5. Что такое материальная выгода и каков порядок ее исчисления при пользовании заемными средствами?
6. Каковы основные виды доходов, не подлежащие налогообложению?
7. Какая льгота может быть применена физическим лицом при продаже недвижимого имущества?
8. Какие вычеты по НДФЛ вы знаете?
9. Что такое социальный налоговый вычет (на благотворительность), кто имеет право им воспользоваться и каков его лимит?

Практическое занятие.

Расчет налоговой базы по НДФЛ. Расчет суммы НДФЛ.

Цель:

1. Приобретение практических навыков расчета налоговой базы по НДФЛ и суммы НДФЛ.
2. Тестовый контроль.

Форма работы: индивидуально-групповая

Студент должен знать: элементы налогообложения по НДФЛ.

Студент должен уметь: рассчитывать НДФЛ.

Методические рекомендации:

НДФЛ на территории РФ регламентируется НКРФ ч. 2 гл. 23.

Налог - прямой, федеральный. НДФЛ определяется по формуле:

- (Доходы, не подлежащие налогообложению + Налоговые вычеты)) * % Ставку
% ставка НДФЛ= 9,13,30,35 %

Налоговые вычеты НДФЛ:

- стандартные (ст. 218 НКРФ);
- социальные (ст. 219 НКРФ);
- имущественные (ст. 220 НКРФ);
- профессиональные (ст. 221 НКРФ).

Задание №1:

Рассчитать сумму удержанного НДФЛ за каждый месяц года. Расчет оформить в таблице № 1.

Исходные данные:

Доход Иванова И.И. за год составил:

Январь- 12500 руб + премия: 1000 руб.

Февраль- 13100 руб.

Март- 19000 руб + материальная помощь: 500 руб (пожар)

апрель-10 000 руб.
 май- 17 000 руб.
 июнь- 17 350 руб.
 июль- 9 600 руб.
 август- 12 000 руб.+ 1500 (оплата больничного листа)
 сентябрь- 12 100 руб.
 октябрь- 10 000 руб.
 ноябрь- 12 600 руб.
 декабрь- 10 000 руб. + дивиденды: 7000 руб.
 Имеет на иждивении 2 детей, одному через 5 месяцев исполнится 18 лет.
 Таблица № 1.

ФИО	Месяц	з/п	СГД	Стандартные вычеты		НБ	% НДФЛ	Сумма НДФЛ
				На работника	На детей			
	1							
	2							
	3							
	4							
	5							
	6							
	7							
	8							
	9							
	10							
	11							
	12							
Итого								

Задание №2: Определить сумму профессиональных вычетов за 20 год индивидуального предпринимателя Бабаковой Д.И., если доход от предпринимательской деятельности составил 100 000 руб. Документов по расходам, связанным с предпринимательской деятельностью, нет.

Задание №3:

Определить сумму вычетов по налогу на доходы физических лиц гражданину, инвалиду 2 группы, имеющему ребенка, если его доход, а январе - феврале составил 20 100 руб., в т.ч. январь 10 000 руб, февраль 10 100 руб.

Задание №4:

Определить сумму стандартных вычетов гражданину- участнику войны в Афганистане, если он имеет ребенка до 18 лет и доход 18 000 руб. за год.

Задание №5:

Определить сумму НДФЛ за 20 год Иванову И. И., если его доход по основному месту работы за год 200 000 руб., детей нет, и он купил квартиру за 150 000 руб.

Задание №6:

Определить сумму вычетов по налогу на доходы физ. лиц гражданину, инвалиду 2 группы, имеющему ребенка, если его доход в январе- феврале составил 20 100 руб., в том числе январь 10 000 руб., февраль 10 100 руб.

Задание №7:

Определить сумму стандартных вычетов гражданину, участнику войны в Афганистане, если он имеет ребенка до 18 лет и доход 18 000 руб. за год.

Задание №8:

Определить сумму социального вычета гражданину, если у него учатся 2 дочери в – техникуме - оплата 4500 руб и в институте- 50 000 руб. Учебные заведения имеют лицензию и аккредитацию.

Тема 30. Платежи во внебюджетные фонды

Цель: закрепить теоретические знания и уметь определять налоговую базу взносов во внебюджетные фонды, а также научиться рассчитывать взносы во внебюджетные фонды. Знать: В какие фонды начисляются взносы. Виды обязательных страховых взносов. Кто платит взносы. На что начисляются взносы. Как рассчитать облагаемую базу. Страховые тарифы.

Контрольные вопросы для проверки знаний:

Кто платит страховые взносы?

Какие выплаты облагаются страховыми взносами?

Предельная база по страховым взносам

Льготные ставки

Сроки перечисления страховых взносов

База для начисления страховых взносов в текущем году

Практическое задание.

Задача: произвести расчет страховых взносов в социальные внебюджетные фонды

Исходные данные: начислено за январь текущего года

- заработная плата – 8100 руб.
- вознаграждение по договору подряда – 2900 руб.
- компенсация за неиспользованный отпуск – 1200 руб.
- доплата за работу в выходные дни – 1280 руб.
- дивиденды по акциям – 1600 руб.
- материальная помощь – 1000 руб.

Тема 31 Налог на добычу полезных ископаемых

Цель: закрепить теоретические знания и уметь определять налоговую базу

НК РФ Глава 26. Налог на добычу полезных ископаемых. Плательщики НДПИ; объект обложения НДПИ; методы определения количества добытого полезного ископаемого; способы оценки добытых полезных ископаемых; налоговые ставки и порядок их применения.

1. Рассчитываем стоимость добытого полезного ископаемого:

Стоимость добытого полезного ископаемого = Количество x Стоимость единицы

2. Стоимость единицы можно рассчитать двумя способами:

Стоимость единицы добытого полезного ископаемого = Выручка от реализации ÷ Количество реализованного

Или

Стоимость единицы добытого полезного ископаемого = Расчетная стоимость ÷ Количество добытого

3. Выручка рассчитывается следующим образом:

Выручка от реализации = Цена без НДС и акциза – Сумма расходов по доставке

Контрольные вопросы для проверки знаний:

1. Кто является налогоплательщиками?

2. Что относится к объекту налогообложения НДПИ?

3. Приведите примеры полезных ископаемых, которые не являются объектом обложения НДС?
4. Виды ставок НДС.
5. Формула, используемая для расчета НДС. Что означает каждая составляющая?
6. Оцените методику, применяемую для расчета НДС в России. Как вы считаете, оптимальна ли она с учетом того, что Россия – один из основных поставщиков полезных ископаемых для европейских стран.

Сумма НДС = Налоговая база $\times$ Налоговая ставка

Примеры решения задач:

Задача 1.

За июнь предприятие добыло на территории Архангельской области 400 т торфа. В этом же месяце было реализовано 150 т по цене 800 руб/т, 200 т по цене 900 руб/т (без учета НДС). В цену реализации включена стоимость доставки, которая составила 40 000 руб.

Определить сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет.

Решение.

- 1) $800 \text{ руб.} \times 150 \text{ т} + 900 \text{ руб.} \times 200 \text{ т} = 300\,000 \text{ руб.}$ - стоимость реализованного полезного ископаемого;
- 2) $300\,000 - 40\,000 = 260\,000 \text{ руб.}$ - выручка от реализации добытого торфа с вычетом доставки;
- 3) $150 + 200 = 350 \text{ т}$ - общее количество реализованного полезного ископаемого;
- 4) $260\,000 \text{ руб.} : 350 \text{ т} = 742,86 \text{ руб.}$ - стоимость единицы добытого полезного ископаемого;
- 5) $742,86 \text{ руб.} \times 400 \text{ т} = 297\,144 \text{ руб.}$ - стоимость полезного ископаемого, добытого за июнь;
- 6) $297\,144 \text{ руб.} \times 4\% = 11\,886 \text{ руб.}$ - сумма НДС.

Тема 32. Транспортный налог

Цель: Студент должен знать кто является Плательщиками транспортного налога; основные виды объектов налогообложения по транспортному налогу; порядок определения налоговой базы; порядок исчисления транспортного налога организациями и физическими лицами

Практическая работа . Расчёт транспортного налога.

Цели – изучить и уметь рассчитать транспортный налог.

Продолжительность – 2 часа.

1. Теоретические сведения

Транспортный налог — налог, взимаемый с владельцев зарегистрированных транспортных средств.

Транспортный налог относится к региональным налогам. Величина налога, порядок и сроки его уплаты, формы отчётности, а также налоговые льготы устанавливают органы исполнительной власти субъектов РФ. Федерально законодательство определяет объект налогообложения, порядок определения налоговой базы, налоговый период, порядок исчисления налога и пределы налоговых ставок.

При исчислении транспортного налога инспекция учитывает такие показатели:

Налоговую базу, например мощность двигателя автомобиля. Это показатель, который потом умножают на ставку налога. Налоговую базу берут из документов на транспорт.

Налоговую ставку: сколько стоит одна единица налоговой базы. Например, сколько нужно заплатить за одну лошадиную силу.

Период владения: сколько месяцев машина принадлежала конкретному человеку.

Повышающий коэффициент. Его устанавливают для некоторых моделей дороже 3 млн рублей. Список таких машин каждый год определяет Минпромторг — его публикуют на официальном сайте.

Контрольные вопросы:

- что такое транспортный налог?
- к каким налогам относится транспортный налог?
- как рассчитывается транспортный налог?

2. Задание

Пример Расчета транспортного налога:

Исчислить транспортный налог для автомобиля Renault Logan мощность которого 75 лошадиных сил, который был зарегистрирован в Ставропольском крае и был поставлен на учет в мае 2021 года (т. е. стоял на учете с мая по декабрь — 8 месяцев). Налоговая ставка для Ставропольского края, при мощности двигателя от 70 л. с. до 100 л. с. составляет 7 рублей.

$$75 \cdot 7 \cdot (8/12) = 350 \text{ руб}$$

Транспортный налог рассчитывается по **формуле**: мощность в л.с. * на стоимость 1 л.с. Пример расчета стоимости налога в Ставропольском крае: автомобиль мощностью 150 л.с. обойдется в 2 250.00 р. — $150 \cdot 15$. А вот авто с мощностью 151 л.с. в 5 436.00 р. — $151 \cdot 36$.

Повышающие коэффициенты в таблице для расчета транспортного налога

Средняя стоимость	Прошло с года выпуска	Коэффициент
3—5 млн рублей	Не более 3 лет	1,1
5—10 млн рублей	Не более 5 лет	2
10—15 млн рублей	Не более 10 лет	3
15—∞ млн рублей	Не более 20 лет	3

Тема 33. Налог на имущество организаций

Цель: Студент должен знать кто является Плательщиками налога на имущество организаций. НК РФ Глава 30. Налог на имущество организаций.

Цель введения налога на имущество организаций; плательщики налога; имущество, относящееся к объекту налогообложения; порядок уплаты авансовых платежей по налогу Налог на имущество организаций — один из трех региональных налогов. С 2019 года он фактически стал налогом на недвижимость: движимое имущество этим налогом больше не облагается.

Однако с 2021 года сведения о движимом имуществе включают в налоговую декларацию. Речь идет о том имуществе, которое учтено на балансе организации как основное средство.

В Ставропольском крае ставки налога, порядок и сроки уплаты, дополнительные льготы и т.д. утверждены Законом от 26.11.2003 года № 44-КЗ.

Имущество может облагаться по **кадастровой** либо **остаточной** (балансовой) стоимости.

Контрольные вопросы:

1. Плательщики налога на имущество организаций
2. Объекты налогообложения
3. Налоговая база
4. Налоговый и отчетные периоды
5. Налоговая ставка

Налоговая ставка

Налог на имущество организаций — региональный налог, поэтому конкретные ставки по нему устанавливаются законами субъектов РФ. п. 2 ст. 372 НК РФ п. 1, 1.1 ст. 380 НК РФ

Региональные ставки не должны превышать 2,2%. А для недвижимости, которая облагается налогом по кадастровой стоимости, ставка не может быть больше 2%.

Регионы могут устанавливать различные ставки налога на имущество в зависимости от деятельности, которую ведет организация, и вида имущества, которое используется в этой деятельности.

Например, в Ставропольском -2 % крае

При расчете среднегодовой стоимости недвижимости не учитываются объекты, облагаемые налогом по кадастровой стоимости. Налог на имущество по каждому «кадастровому» объекту считается отдельно. Кадастровая стоимость берется на 1 января года, за который считается налог.

Если организация владеет помещением в здании и кадастровая стоимость определена только для здания в целом, стоимость помещения считается пропорционально доле его площади.

Например, если площадь здания 2000 м², а помещения — 40 м², доля помещения — 40/2000. При стоимости здания 100 млн рублей стоимость помещения составит 2 млн рублей.

Как рассчитывается налог на имущество организаций

Расчет зависит от того, исходя из какой стоимости недвижимого имущества считается налог.

Исходя из среднегодовой стоимости. Тут действует формула:

Налог за год = Среднегодовая стоимость недвижимости × Ставка налога

Исчисленный налог за год надо уменьшить на авансовые платежи — получится сумма налога к уплате или к уменьшению.

Например, среднегодовая стоимость недвижимости — 40 млн рублей. Ставка налога — 2,2%. В течение года начислены авансовые платежи — 662 476 Р. Налог за год:

$40\,000\,000\text{ Р} \times 2,2\% = 880\,000\text{ Р}$

Налог к уплате:

$880\,000\text{ Р} - 662\,476\text{ Р} = 217\,524\text{ Р}$

Авансовые платежи рассчитываются по специальной формуле:

Авансовый платеж = Средняя стоимость недвижимости × Ставка налога / 4

Исходя из кадастровой стоимости. Налог по каждому объекту недвижимости, облагаемому исходя из кадастровой стоимости, считается отдельно.

Формула для расчета налога:

Налог за год = Кадастровая стоимость недвижимости × Ставка налога

Исчисленный налог также надо уменьшить на уплаченные авансовые платежи. Они считаются так:

Авансовый платеж = Кадастровая стоимость недвижимости × Ставка налога / 4

Кадастровая стоимость берется на 1 января того года, за который считается налог.

Тема 34 Земельный налог

Цель: Студент должен знать кто является Плательщиками земельного налога. НК РФ Глава 31. Земельный налог

Цель введения земельного налога; плательщики земельного налога; методика расчета земельного налога при переходе права собственности на землю в течение отчетного (налогового) периода; срок представления налоговой декларации по земельному налогу

Порядок удержания земельного налога определяется Налоговым кодексом РФ и нормативными актами муниципальных образований.

Контрольные вопросы:

1. Кто должен платить земельный налог
2. За что начисляется земельный налог
3. Ставки земельного налога в Ставропольском крае

Ставки земельного налога утверждаются представительными органами власти муниципальных образований. Они не могут превышать 0,3 % от кадастровой стоимости участков:

- отнесенных к землям сельхозназначения, используемых для сельхозпроизводства;
- занятых жилищным фондом и объектами инженерной инфраструктуры ЖКХ либо приобретенных для жилищного строительства;
- приобретенных (предоставленных) для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества, животноводства, дачного хозяйства;
- ограниченных в обороте для обеспечения обороны, безопасности и таможенных нужд.

Как рассчитывается земельный налог:

Организации-собственники обязаны сами рассчитать земельный налог в декларации, оплачивать авансовые платежи. Для граждан-собственников расчет земельного налога осуществляет ИФНС по месту нахождения участка.

Срок оплаты земельного налога

Порядок и сроки оплаты земельного налога для организаций-собственников определяется нормативным актом местных властей. Граждане должны уплачивать налог за свои участки не позднее 1 декабря года, следующего за отчетным периодом.

Рост земельного налога не должен превышать 10 % в год

С 2019 года применяется коэффициент, ограничивающий рост налога не более чем на 10 % по сравнению с предшествующим годом. Исключение составят участки для жилищного строительства, при расчете налога по которым применяется повышающий коэффициент из-за их несвоевременной застройки (пп. 15 - 17 ст. 396 НК РФ).

Новая кадастровая стоимость земельного участка в случае изменения вида разрешенного использования, категории земель и (или) площади будет учтена при расчете налога со дня внесения сведений в Единый государственный реестр недвижимости.

Расчет земельного налога по кадастровой стоимости на примере

Посмотрим, как рассчитать земельный налог на 2021 год. Например, компания, зарегистрировавшая 21.01.2021 право собственности на земельный участок, узнала его кадастровую стоимость на начало года (980 000 руб.) и ставку налога (1,5%), действующую в соответствующей местности (из местного земельного НПА). Льготы или повышающие коэффициенты этим НПА не предусмотрены.

Произведем расчет земельного налога за 2021 год:

$$980\,000 \text{ руб.} \times 1,5\% \times 11/12 = 13\,475 \text{ руб.,}$$

где:

11/12 — коэффициент, который учитывает полные месяцы владения участком (с февраля по декабрь) из 12 месяцев 2021 года. Январь в расчет не входит, так как право на землю возникло во второй половине месяца.

Тема 35 Налог на имущество физических лиц

Цель: Студент должен знать кто является Плательщиками налога на имущество физических лиц; объекты обложения налогом на имущество физических лиц; категории граждан освобождающиеся от уплаты налога на имущество физических лиц; особенности взимания налога при переходе права собственности на имущество

Налог на имущество физических лиц — это местный налог. такие элементы налогообложения, как налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налога, устанавливаются представительными органами соответствующих муниципальных образований

Контрольные вопросы

1. Кто является плательщиком налога на имущество физических лиц?
2. Какие из строений помещений, сооружений являются объектом обложения налогом на имущество физических лиц?
3. Какие категории граждан освобождаются от уплаты налога на имущество физических лиц?
4. Каков порядок для уплаты налога в случае, если имущество находится в общей долевой собственности или совместной собственности нескольких физических лиц?
5. Каковы особенности взимания налога при переходе права собственности на имущество?
6. Каков порядок уплаты налога в случае приобретения и разрушения имущества?
7. В какой бюджет зачисляются налоги на имущество физических лиц?
8. Имеют ли право представительные органы местного самоуправления дифференцировать ставки налога и по каким признакам?
9. Какова величина ставок налога в зависимости от стоимости имущества?

Практическое занятие.

Расчет местных налогов.

Цель:

1. Приобретение практических навыков расчета налога на имущество физических лиц, земельного налога.
2. Конкретизация и систематизация знаний по теме: «Местные налоги».

Форма работы: индивидуально-групповая

Студент должен знать: элементы налогообложения по налогу на имущество физических лиц, земельному налогу.

Студент должен уметь: рассчитывать налог на имущество физических лиц, земельный налог.

Методические рекомендации:

Налог на имущество физических лиц на территории РФ регламентируется ФЗ от 09.12.1991 № 2005-1 «О налоге на имущество физических лиц». Налог прямой, местный.

Формула расчета:

$$\text{Сумма налога} = \text{НБ} * \% * \text{К}$$

Где:

НБ – налогооблагаемая база (стоимость имущества), руб

% - процентная ставка

К – коэффициент (кол-во месяцев, когда имущество находится в собственности у физического лица/ 12 месяцев года)

Земельный налог на территории РФ регламентируется НК РФ ч. 2 гл. 31. Налог – прямой, местный.

Формула расчета:

$$\text{Сумма налога} = \text{НБ} * \text{единицу физического показателя} * \% \text{ ставка} * \text{К}$$

Где:

НБ – кадастровая стоимость земельного участка, руб

физический показатель – кв м

% ставка

К – коэффициент

Задания:

1. Определить сумму налога на имущество физических лиц Петренко ИИ за дом, оценкой БТИ 2400000 руб, если она с 10.10.текущего года получила вторую группу инвалидности.
2. Определить сумму налога на имущество физических лиц Иванову ИИ, если он пенсионер. Оценка строения 500000 руб.
3. Определить сумму налога на имущество физических лиц Конькову ИИ -инвалиду третьей группы, если он продал дом, оценкой БТИ 2400000 руб Петровой АА (пенсионерка) 23.06.текущего года.
4. Определить сумму налога на имущество физических лиц Штанько ИИ, если у него имеется в собственности дом, стоимостью 700000 руб.
5. Определить сумму налога на имущество физических лиц Шмотко ИИ, если у него имеется в собственности квартира, стоимостью 1680 000 руб. Рассчитать сумму земельного налога физическому лицу, инвалиду ВОВ, если он имеет в собственности земельный участок в п. Земледелец размером 6 соток.
6. Рассчитать сумму земельного налога физическому лицу, пенсионеру, если он имеет в собственности земельный участок в с. Гвазда размером 9 соток.
7. Рассчитать сумму земельного налога физическому лицу, инвалиду второй групп, если он имеет в собственности земельный участок в п. Зеленый Гай размером 12 соток.
8. Рассчитать сумму земельного налога физическому лицу за участок, выделенный под жилищное строительство, площадью 1000 кв м.
9. Рассчитать сумму земельного налога физическому лицу за участок, находящийся под жилым домом, площадью 600 кв м.
10. Рассчитать сумму земельного налога ООО «Мир» за участок, включающий в себя пашню 500 га и пастбище 50 га, расположенных в с. Марьевка.
11. Рассчитать сумму земельного налога Покровскому храму за участок, площадью 12 соток.

Актuarные расчеты (в страховании) — совокупность экономико-математических методов расчета тарифных ставок. Позволяет установить долю участия каждого страхователя в создании страхового фонда, т.е. определить размер тарифных ставок по заключенному *договору страхования*.

Акциз — вид *косвенного налога*, взимаемого в цене товаров. Акцизы были широко распространены уже в XIX в. Развитие акцизного обложения привело к появлению универсального акциза в виде налога с оборота, налога с продаж, налога на добавленную стоимость. См. *Налоги*.

Акционерное общество (АО) — одна из организационно-правовых форм хозяйствования, при которой капитал формируется через размещение акций. АО позволяет трансформировать денежные сбережения в производственные инвестиции. Выпуск акций — одна из наиболее эффективных форм мобилизации капитала. В странах с развитой рыночной экономикой это основная организационно-правовая форма функционирования предприятий. В России процесс преобразования государственных предприятий в АО усилился в 1995—1996 гг.

Акция — ценная бумага, свидетельствующая о внесении пая в капитал *акционерного общества* и дающая ее владельцу право на получение дохода в виде *дивиденда*.

Амортизационный фонд — фонд денежных средств, создаваемый на предприятии за счет амортизационных отчислений, включаемых в себестоимость продукции. В связи с произведенной в 1992, 1994, 1995, 1996 и 1997 гг. переоценкой основных фондов величина амортизационного фонда резко возросла.

Ассортимент страхового рынка — набор различных видов страхования, к которым может прибегнуть страхователь.

Аудиторский контроль — независимый вневедомственный финансовый контроль, проводимый аудиторской фирмой, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Основная задача — установление достоверности, полноты и реальности бухгалтерской и финансовой отчетности и соблюдения финансового законодательства. Обязательной аудиторской проверке подлежат банки, страховые организации, биржи, внебюджетные и благотворительные фонды, акционерные общества открытого типа, предприятия с участием иностранного капитала, а также любые предприятия и организации по поручению контролирующих государственных органов и прокуратуры. Аудиторская фирма может оказывать консультационные услуги по составлению бухгалтерской отчетности и налоговых расчетов, ведению учета, финансовой экспертизе проектов и др. Услуги аудиторских фирм — платные.

Бюджет развития РФ — составная часть федерального бюджета, формируемая в составе капитальных расходов федерального бюджета и используемой для кредитования, инвестирования и гарантийного обеспечения инвестиционных проектов.

Бюджетная классификация РФ — группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней с присвоением объектам классификации группировочных кодов. Бюджетная классификация обеспечивает сопоставимость показателей бюджетов всех уровней. Федеральный закон «О бюджетной классификации РФ» был принят 15 августа 1996 г.

Бюджетная система — основанная на экономических отношениях и юридических нормах совокупность всех бюджетов, действующих на территории страны. Бюджетная система РФ включает три звена: федеральный бюджет, бюджеты 89 субъектов Федерации, около 29 тысяч местных бюджетов.

Бюджетное планирование — централизованное распределение и перераспределение стоимости валового общественного продукта и национального дохода между звеньями *финансовой системы* на основе общенациональной социально-экономической программы развития страны в процессе составления и исполнения

бюджетов и *внебюджетных фондов* разного уровня.

Бюджетное право — совокупность юридических норм, определяющих основы *бюджетного устройства* страны и порядок составления, рассмотрения, утверждения и исполнения бюджетов, входящих в *бюджетную систему* страны.

Бюджетное регулирование — перераспределение средств с целью обеспечения территориальным бюджетам минимально необходимого уровня доходов, направляемых на экономическое и социальное развитие территорий.

Бюджетное устройство — организация и принципы построения *бюджетной системы*, ее структура, взаимосвязь между отдельными звеньями. Определяется государственным устройством. В унитарных (единых, слитных) государствах бюджетная система включает два звена: государственный бюджет и многочисленные местные бюджеты, которые своими доходами и расходами не входят в государственный бюджет. В федеративных государствах бюджетная система включает три звена: государственный — федеральный бюджет, бюджеты членов федерации (штатов — в США, провинций — в Канаде, ландов — в Германии, кантонов — в Швейцарии, субъектов Федерации — в России) и местные бюджеты. Местные бюджеты не входят в бюджеты членов федерации, а последние не включаются в государственный федеральный бюджет.

Бюджетный дефицит — превышение расходов в бюджете над его доходами. В 1990-е гг. в западных странах наблюдается снижение бюджетного дефицита. Крупные бюджетные дефициты характерны для федерального бюджета России в 1990—1999 гг. До 1995 г. основным методом финансирования бюджетного дефицита в РФ была денежная эмиссия, которая являлась мощным инфляционным фактором. С 1995 по 1998 гг. дефицит в России покрывался исключительно путем эмиссии *государственных займов* (ГКО, ОФЗ, ОГСЗ и др.), а также внешних кредиторов, предоставляемых международными финансовыми организациями (МВФ, МБРР, ЕБРР).

Бюджетный процесс — регламентированная законодательством деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению центрального и региональных (местных) бюджетов и внебюджетных фондов. Он охватывает четыре стадии: составление проекта бюджета, рассмотрение и утверждение его в законодательных органах, исполнение бюджета и составление отчета об исполнении бюджета и его утверждение. Принципами бюджетного процесса являются единство, самостоятельность, балансовый метод.

Валютный курс — цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран или в международных валютных единицах (СДР, евро). Определяется прежде всего состоянием экономики страны, зависит также от соотносительных темпов *инфляции* в различных странах, темпов роста производительности труда и ее соотношения между странами, темпов роста ВВП (основы товарного наполнения денег), места и роли страны в мировой торговле, вывозе капитала. Непосредственно на курс валюты влияют состояние ее *платежного баланса*, межстрановые разницы процентных ставок на денежных рынках различных стран, степень использования валюты данной страны на евторынке и в международных расчетах, доверие к валюте страны и другие факторы.

Валютные ограничения — совокупность мероприятий и нормативных правил, установленных в законодательном или административном порядке, направленных на ограничение операций с валютой, золотом и другими валютными ценностями. Валютные ограничения по операциям текущего *платежного баланса* не распространяются на свободно конвертируемые валюты, к которым МВФ относит доллар США, марку ФРГ, японскую йену, английский фунт стерлингов и французский франк.

Внебюджетные специальные фонды — денежные фонды, имеющие строго целевое назначение. Их цель состоит в расширении социальных услуг населению, стимулировании развития отсталых отраслей инфраструктуры, обеспечении дополнительными ресурсами приоритетных отраслей экономики. Важнейшие социальные

фонды: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования, Государственный фонд занятости населения.

Внешняя задолженность России. К началу 1999 г. она составляла более 140 млрд. долл. США. Включает: задолженность России по отношению к иностранным правительствам и долговые обязательства, гарантированные правительствами зарубежных стран; внешний долг иностранным коммерческим банкам. Долговые обязательства России иностранным банкам являются объектом свободной купли-продажи на мировом межбанковском рынке; задолженность внешнеторговых объединений по централизованным импортным поставкам, образовавшуюся до 1991 г. В соответствии с Постановлением Совета Министров России такая задолженность должна оформляться в виде векселей, гарантированных Правительством.

Внутренний государственный долг России — вся сумма ранее выпущенных и до настоящего времени не погашенных государственных займов вместе с процентами по ним. Верхний предел государственного внутреннего долга РФ на 1 января 2000 г. по долговым обязательствам Российской Федерации установлен в сумме 648,3 млрд. руб.

Государственные займы — экономические отношения между государством, с одной стороны, и юридическими и физическими лицами, с другой, при которых заемщиком выступает государство.

Государственный бюджет — основной финансовый план государства, имеющий силу закона: утверждается законодательными органами власти — парламентами. В России утверждается Государственной Думой и Советом Федерации, подписывается Президентом РФ. Выражает экономические денежные отношения, опосредующие процесс образования и использования централизованного фонда денежных средств государства. Бюджет государства — основное орудие перераспределения национального дохода. Главные функции бюджета:

1) перераспределение национального дохода и ВВП; 2) государственное регулирование и стимулирование экономики; 3) финансовое обеспечение социальной политики; 4) контроль за образованием и использованием денежных средств.

Государственный финансовый контроль — контроль со стороны органов власти и управления РФ и субъектов РФ, а также специально созданных контрольных органов (Счетная палата. Министерство РФ по налогам и сборам и др.) за соблюдением законодательства в сфере *государственных бюджетов и внебюджетных фондов, налогов, финансовой деятельности государственных учреждений и предприятий, организацией денежных расчетов, ведения учета и отчетности.*

Дивиденд — доход, выплачиваемый по *акциям.*

Договор страхования — соглашение (юридическая сделка) между страхователем и страховщиком, регулирующее их взаимные обязательства в соответствии с условиями конкретного вида страхования. Заключается на основе заявления страхователя в письменной форме, в некоторых случаях допускается в устной форме, должен содержать необходимые сведения об объекте страхования (местонахождение, качественные и количественные характеристики, состояние и т.п.) и согласие страховщика принять риск на страхование.

Доходы государственного бюджета — мобилизуемые в бюджет налоговые и неналоговые средства. Основную часть доходов федерального бюджета РФ (84% в 1999 г.) составляют *налоги.* Главная роль в бюджете России принадлежит косвенным налогам — НДС, *акцизам, таможенным пошлинам,* которые обеспечивают 68% общей суммы налоговых доходов. Из прямых налогов в федеральный бюджет поступает налог на прибыль предприятий и организаций, часть подоходного налога с физических лиц и др.

К неналоговым доходам (составляющим в 1999 г. 1% общей суммы доходов федерального бюджета) относятся: доходы от имущества, находящегося в федеральной собственности; доходы, поступающие от приватизации; доходы от внешнеэкономической деятельности и др., а также доходы целевых бюджетных фондов (Федерального

дорожного фонда РФ и др.).

Инвестиции — расходы на капитальные вложения в производственные и непроизводственные фонды. В РФ объем инвестиций, особенно централизованных, в условиях перехода на рыночные отношения значительно сократился. Без резкого увеличения инвестиций невозможно обеспечение экономического роста. Основные задачи в области инвестиционной политики состоят: 1) в дальнейшей децентрализации инвестиционного процесса, 2) повышении роли внутренних (собственных) источников накоплений предприятий для финансирования их инвестиционных проектов, 3) значительном расширении практики совместного (долевого) государственно-коммерческого финансирования инвестиционных проектов.

Инвестор — юридическое или физическое лицо, вкладывающее финансовые ресурсы в строительство новых объектов, расширение действующих предприятий.

Инфляция — кризисное состояние *денежной системы*, обусловленное диспропорциональностью развития общественного производства, проявляющееся прежде всего в общем и неравномерном росте цен на товары и услуги, что ведет к перераспределению национального дохода и пользу определенных социальных групп. Различают ползучую, галопирующую и гиперинфляцию.

Косвенные налоги — налоги, взимаемые в ценах товаров и услуг. К ним относятся НДС, *акцизы, таможенные пошлины* и фискальные монопольные налоги. В Федеральном бюджете РФ в 1999 г. они занимают 68% общей суммы доходов бюджета.

Курс акций, облигаций и других ценных бумаг — цена *акций*, других ценных бумаг на фондовой бирже. Курс прямо пропорционален размерам *дивиденда*, процента и находится в обратной зависимости от величины *ссудного процента*.

Лондонский клуб — объединение 600 крупных западных банков-кредиторов, которые предоставили СССР ссуды без гарантий своих правительств. В 1996 г. Россией с Лондонским клубом была достигнута договоренность о долгосрочной реструктуризации российского внешнего долга на общую сумму 32 млрд. долл. США (25 млрд. долл. США — основная сумма долга и 7 млрд. долл. — не оплаченные по нему проценты). Этот долг был переоформлен на следующие 25 лет с предоставлением пятилетнего льготного периода.

Медицинское страхование — форма социальной защиты интересов населения в охране здоровья. Гарантирует гражданам получение медицинской помощи при возникновении страхового случая. Проводится в двух формах — обязательной и добровольной.

Местный финансовый контроль — контроль со стороны органов местного самоуправления за составлением и исполнением местных бюджетов и внебюджетных местных фондов, а также за финансовой деятельностью муниципальных предприятий.

Налоги — часть национального дохода, мобилизуемая во все звенья бюджетной системы. Это обязательные платежи юридических и физических лиц, поступающие государству в заранее установленных законом размерах и в определенные сроки.

Налоговая система — совокупность налогов, действующих на территории страны, методы и принципы построения налогов.

Налоговые льготы — полное или частичное освобождение налогоплательщика от уплаты *налогов* в соответствии с действующим законодательством.

Налоговый контроль — специализированный контроль со стороны государственных органов (Министерства РФ по налогам и сборам и Федеральной службы налоговой полиции) за соблюдением налогового законодательства, правильностью исчислений, полнотой и своевременностью уплаты налогов и других обязательных платежей юридическими и физическими лицами.

Негосударственный финансовый контроль — контроль, проводимый аудиторскими фирмами, руководством и финансовыми службами предприятий и организаций, акционерами, коммерческими банками, страховыми фирмами за

финансовым состоянием и ликвидностью хозяйствующих субъектов, достоверностью финансовой отчетности, прибыльностью и платежеспособностью.

Облигация — ценная бумага, приносящая доход в форме процента. Выпускается государственными органами для покрытия *бюджетного дефицита* и *акционерными обществами* в целях мобилизации капитала. В отличие от *акций* на облигации указан срок ее погашения.

Оборотные средства — совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных производственных фондов и фондов обращения с целью обеспечения непрерывного процесса производства и реализации продукции. Источниками формирования оборотных средств хозяйствующего субъекта являются: *прибыль*, постоянная минимальная кредиторская задолженность, банковский и коммерческий кредит.

Общества взаимного страхования — страховая организация некоммерческого типа, выступающая как добровольное объединение физических или юридических лиц на паевой основе для страховой защиты своих имущественных интересов.

Основные средства — денежные средства, инвестированные в основные фонды производственного и непроизводственного назначения. См. *Инвестиции*.

Очередность платежей — последовательность списания денежных средств со счета при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

Парижский клуб — группа главных государств — кредиторов мира. Если какая-либо страна-должник, испытывающая трудности в сбалансировании платежного баланса, начинает проводить программу оздоровления экономики с помощью МВФ, Парижский клуб вносит свой вклад в решение финансовых проблем страны-должника. Для этого совместно с данной страной вырабатывается соглашение, позволяющее перенести сроки выплаты ее внешней задолженности.

Величина долга России странам Парижского клуба составляет 40 млрд. долл. США. В конце апреля 1996 г. в Париже было подписано соглашение о долгосрочной реструктуризации российского долга кредиторам Парижского клуба. В соответствии с подписанным документом погашение долга Россией начнется в 2002 г. и должно завершиться в 2020 г. Это дает возможность приступить к погашению внешнего долга кредиторам Парижского клуба после выхода России из экономического кризиса, когда в стране начнется реальный подъем экономики.

Пенсия — гарантированная ежемесячная выплата денежных сумм для материального обеспечения граждан в связи со старостью, инвалидностью, выслугой лет и смертью кормильца. Основные виды пенсий в России: по старости, инвалидности, за выслугу лет, по случаю потери кормильца, социальные пенсии.

Перестрахование — система экономических отношений, при которой страховщик передает часть своей ответственности по объекту страхования другому страховщику с целью создания сбалансированного страхового портфеля.

Платежный баланс — соотношение платежей, произведенных страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы за определенный период времени (месяц, квартал, полугодие, год). Включает торговый баланс, "отражающий соотношение стоимости экспорта и импорта товаров страны за соответствующий период, баланс услуг и некоммерческих платежей. В совокупности они образуют платежный баланс по текущим операциям. Общий платежный баланс страны образует платежный баланс по текущим операциям и баланс движения капиталов и кредиторов, а также движение золотых и валютных резервов.

Общее сальдо платежного баланса России за последние годы является отрицательным, что объясняется отрицательным сальдо по балансу движения капиталов и кредитов между странами.

Платежный оборот — совокупность всех денежных платежей в экономике

страны.

Пособие — регулярная или единовременная денежная выплата, предоставляемая гражданам страны в связи с временной нетрудоспособностью, беременностью и родами, при рождении ребенка, по уходу за ребенком и др.

Прибыль — финансовый результат деятельности предприятий, функционирующих на началах коммерческого расчета. Как экономическая категория представляет собой чистый доход, созданный прибавочным трудом.

Прямые налоги — предполагают непосредственное изъятие части доходов и имущества налогоплательщика. К ним относятся налог на прибыль предприятий и организаций, подоходный налог с физических лиц, поимущественный налог с юридических лиц, поимущественный налог с физических лиц, земельный налог и др.

Расходы бюджета — экономические отношения, связанные с распределением фонда денежных средств государства и его использованием по отраслевому, ведомственному, целевому и территориальному назначению. Включаются затраты на финансирование народного хозяйства, социально-культурных мероприятий (образование, здравоохранение, социальное обеспечение), оборону страны, содержание органов управления и правоохранительных органов, расходы по государственному внутреннему и внешнему долгу, затраты на оказание финансовой поддержки территориям и др.

Расширенное воспроизводство — возобновление производства во все увеличивающихся размерах.

Регулирующие доходы территориальных бюджетов — совокупность денежных средств, передаваемых из вышестоящих бюджетов в нижестоящие с целью регулирования их доходов и расходов.

Реструктуризация внешнего долга — продление сроков погашения долга и выплаты по нему процентов.

Роспись бюджета — основной оперативный план распределения доходов-расходов по подразделениям *бюджетной классификации*, в котором проставляются сроки поступления налогов и других платежей и расходование бюджетных средств в течение года.

Самофинансирование — использование хозяйственными субъектами на воспроизводство собственных финансовых ресурсов.

Секвестр — пропорциональное снижение государственных расходов по всем статьям бюджета (кроме защищенных) в течение времени, оставшегося до конца года.

Сметное финансирование — метод покрытия затрат учреждений и организаций непроизводственной сферы.

Собственные доходы территориальных бюджетов — региональные и местные налоги и сборы, отчисления от налогов вышестоящих бюджетов, переданные в региональные и местные бюджеты на постоянной основе в твердо фиксированной доле.

Сострахование — распределение риска между двумя и более страховщиками в рамках одного и того же договора страхования, в котором содержатся условия, определяющие права и обязанности каждого страховщика.

Социальное обеспечение — система распределительных отношений, в процессе которых за счет части национального дохода образуются и используются общественные фонды денежных средств для материального обеспечения граждан в старости, по инвалидности, по случаю потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.

Страхование — особая сфера перераспределительных отношений по поводу формирования и использования целевых фондов денежных средств для защиты имущественных интересов физических и юридических лиц и возмещения им материального ущерба при наступлении неблагоприятных явлений и событий.

Страховая защита — в широком смысле: экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и перераспределительных отношений, связанных с преодолением или возмещением потерь общественному производству и

жизненному уровню населения; в узком смысле — совокупность перераспределительных отношений по поводу преодоления и возмещения ущерба, наносимого конкретным объектам: материальным ценностям, жизни, здоровью, трудоспособности граждан и др.

Страховая премия — плата за страховой риск страхователя страховщику в силу закона или договора страхования; определяется исходя из тарифной ставки, страховой суммы, срока страхования и других факторов.

Страховое свидетельство (страховой полис) — документ установленного образца, выдаваемый страховщиком страхователю в удостоверение заключенного договора страхования и содержащий его условия. Выдается страхователю после уплаты разового или первого страхового взноса. В нем содержатся основные условия страхования: ф.и.о. страхователя, его реквизиты, объем страхования, объем страховой ответственности, размер страховой суммы, страховой тариф, получатель страхового возмещения и др.

Страховой пул — добровольное объединение страховщиков на некоммерческой основе, создаваемое на базе соглашения между ними на условиях солидарной ответственности его участников за исполнение обязательств по договорам страхования, заключенным от имени участников страхового пула.

Страховой рынок — сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи является специфический товар — страховая услуга, формируются предложение и спрос на нее. Форма взаимосвязи между участниками страховых правоотношений.

Страховые резервы — специальные фонды, которые образуются из страховых взносов и расходуются в первую очередь для осуществления страховых выплат страхователям. Формируются в зависимости не от доходов, а от обязательств страховщика.

Таможенные пошлины — налоги, взимаемые при ввозе, вывозе и провозе товаров через территорию данного государства. В экономически развитых странах экспорт товаров таможенными пошлинами не облагается. Используются следующие ставки таможенных пошлин: адвалерные — определяемые в процентах к таможенной стоимости товаров; специфические — устанавливаемые в твердой сумме за единицу товара; комбинированные — сочетающие элементы адвалерных и специфических таможенных пошлин.

Территориальные бюджеты — совокупность бюджетов республик, входящих в состав РФ, краев, областей, национальных округов, районов, городов, поселков, сельских поселений.

Территориальные финансы — система экономических отношений, посредством которых распределяется и перераспределяется национальный доход на экономическое и социальное развитие территорий. Это совокупность денежных средств, находящихся в распоряжении региональных органов государственной власти и органов местного самоуправления.

Территориальный сводный финансовый баланс — система финансовых показателей, характеризующих создание и использование финансовых ресурсов на территории за определенный период.

Федеральный фонд финансовой поддержки регионов. Был создан в рамках федерального бюджета в 1994 г. путем отчислений от НДС в размере 22% от той его части, которая поступила в федеральный бюджет. В 1995 г. эта доля была увеличена до 27%. В период с 1996 по 1998 гг. этот фонд должен был формироваться за счет 15%-ных отчислений от всех налогов, поступающих в федеральный бюджет за исключением таможенных пошлин и сборов. Однако в 1998 и 1999 гг. в данный фонд перечисляются 14% от всех налогов, поступающих в федеральный бюджет за исключением таможенных пошлин.

Методика формирования данного фонда постоянно совершенствуется. Практически в нее ежегодно вносятся изменения. В 1999 г. средства территориальным

бюджетам выделяются на основе единой для всех бюджетов методологии, учитывающей собственные среднечеловеческие бюджетные доходы территории и численность населения, проживающего на данной территории.

Финансовая политика — совокупность мероприятий государства по разработке общей концепции, основных направлений, целей, главных задач использования финансовых отношений, по созданию финансового механизма и управлению финансовой деятельностью хозяйствующих субъектов.

Финансовая система — система форм и методов образования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий.

Финансовые ресурсы — совокупность целевых фондов денежных средств государства и предприятий. Главным условием роста финансовых ресурсов является увеличение национального дохода. Финансовые ресурсы страны отражаются в сводном финансовом балансе, составляемом Министерством экономики РФ. Они включают ресурсы государственной *бюджетной системы*, внебюджетных правительственных фондов и предприятий различных форм собственности (амортизацию и прибыль, остающуюся в их распоряжении).

Финансовый аппарат — органы, осуществляющие управление финансами. В Российской Федерации к ним относятся высшие законодательные органы власти — Федеральное Собрание и его две палаты — Государственная Дума и Совет Федерации; Министерство финансов РФ и его органы на местах; Министерство РФ по налогам и сборам; Федеральная служба налоговой полиции; Государственный таможенный комитет РФ, финансовые отделы и управления на предприятиях различных форм собственности, осуществляющие функции оперативного управления финансами.

Финансовый контроль — элемент системы управления финансами: особая сфера стоимостного контроля за финансовой деятельностью всех экономических субъектов (государства, территориальных административных образований, предприятий и организаций), соблюдением финансово-хозяйственного законодательства, целесообразностью произведенных расходов, экономической эффективностью финансово-хозяйственных операций.

Финансовый механизм — система установленных государством форм, видов и методов организации финансовых отношений. В зависимости от степени регулирования со стороны государства подразделяется на директивный и регулирующий. Директивный связан с отношениями, в которых непосредственно участвует государство (налоги, государственный кредит, бюджетный процесс и т.д.). Регулирующий определяет основные направления использования финансовых отношений, не затрагивающих напрямую интересы государства (организация внутрихозяйственной деятельности на предприятиях).

Финансовый рынок — рынок краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов и фондовых ценностей, т.е. *акций, облигаций* и других видов *ценных бумаг*. На первичном рынке выпускаются новые ценные бумаги, на вторичном рынке происходит перепродажа ранее выпущенных ценных бумаг.

Финансы — система экономических отношений, в процессе которых происходит формирование, распределение и использование централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий *расширенного воспроизводства*.

Функции финансов — проявление сущности финансов в действии. Финансы выполняют распределительную, контрольную и регулирующие функции.

Цедент — страховщик, передающий страховой риск в *перестрахование*.

Ценные бумаги — титул собственности, дающий его владельцу право на получение дохода в виде *дивиденда* и процента. К ценным бумагам относятся *акции, облигации* корпораций и государства. В настоящее время в России на фондовом рынке преобладают государственные ценные бумаги (ГКО, ОФЗ, ОГСЗ и

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Рекомендуемая литература

Основные источники:

1. Данилин, В.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.Ф. Данилин, В.В. Ильин, Н.М. Петелина. – М. : Учебно-методический центр по образованию на железнодорожном транспорте, 2020. – 309 с. – ISBN 5-89035-291-1 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226817>

2. Назарова А.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебное пособие для СПО / А.В. Назарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Профобразование, 2021. — 90 с. — 978-5-4488-0001-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/62797.html>

3. Цветова Г.В. Налоги и налогообложение [Электронный ресурс] : учебное пособие / Г.В. Цветова, Е.П. Макарова. — Электрон. текстовые данные. — Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2019. — 110 с. — 978-5-4486-0072-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/70271.html>

Дополнительные источники:

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] / . — Электрон. текстовые данные. — : Электронно-библиотечная система IPRbooks, 2019. — 288 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/1244.html>

2. Кузнецова Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и менеджмента / Е.И. Кузнецова. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. — 687 с. — 978-5-238-02204-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71069.html>