

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В МАЛОМ БИЗНЕСЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

ПЕНЗА 2015

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Пензенский государственный университет» (ПГУ)

Налогообложение в малом бизнесе

Методические указания

Составители:

Н. В. Свиридова,
Е. М. Ануфриева

Пенза
Издательство ПГУ
2015

УДК 336.22
ББК 65.052.201.04
Н23

Рецензент

кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и финансов
Пензенского филиала Финансового университета
при Правительстве Российской Федерации

И. Е. Медушевская

Налогообложение в малом бизнесе : метод. указания /
Н23 сост.: Н. В. Свиридова, Е. М. Ануфриева. – Пенза : Изд-во
ПГУ, 2015. – 40 с.

В методических указаниях по выполнению курсовой работы по дисциплине «Налогообложение в малом бизнесе» предложены теоретические темы для самостоятельной работы и практические задачи, требующие непрерывного и последовательного изучения студентами каждой темы курса.

Издание подготовлено на кафедре бухгалтерского учета, налогообложения и аудита Пензенского государственного университета и предназначено для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки «Менеджмент».

УДК 336.22
ББК 65.052.201.04

© Пензенский государственный
университет, 2015

Введение

Изучение курса «Налогообложение в малом бизнесе» играет важную роль в процессе профессиональной подготовки высококвалифицированных специалистов в области управления малым бизнесом.

Методические указания нацелены на усвоение лекционного курса по предмету «Налогообложение в малом бизнесе» и расширение знаний по теоретическим темам дисциплины, предназначены для самостоятельного решения студентами практических заданий по видам налогов и сборов.

Целью курсовой работы является расширение теоретических знаний, а также проверка умения студентов использовать все знания и навыки, полученные в процессе обучения, при решении конкретной практической задачи.

В процессе выполнения курсовой работы студенту необходимо уметь правильно использовать законодательные и нормативные материалы, представить четкое понимание теории в решении конкретных практических ситуаций.

Указания к выполнению курсовой работы

Курсовая работа предусматривает, во-первых, раскрытие теоретического вопроса и, во-вторых, решение заданий по исчислению налогов.

Теоретическая часть курсовой работы выполняется по выбранной студентом самостоятельно тематике. Предлагаемая далее тематика является рекомендуемой, а не обязательной, при желании студент может самостоятельно выбрать тему курсовой работы по согласованию с руководителем. После выбора темы студент заполняет и сдает на кафедру заявление (Приложение 1).

Теоретическая часть курсовой работы содержит введение, основную часть, заключение и список литературы. В теоретической части, кроме порядка и особенностей исчисления налогов, сборов или налогообложения вида деятельности, должны быть представлены образцы документов налогового учета и отчетности.

Практическая часть курсовой работы представляет собой решение заданий по конкретным видам налогов.

Ниже представлены варианты (таблица 1) практической части курсовой работы, распределяемые в зависимости от первой буквы фамилии студента.

Таблица 1 – Варианты курсовой работы

Вариант	Первая буква фамилии студента
1	А, Е, Л, Р, Х, Э
2	Б, Ж, М, С, Ц, Ю
3	В, З, Н, Т, Ч, Я
4	Г, И, О, У, Ш
5	Д, К, П, Ф, Щ

Написание курсовой работы рекомендуется начинать с подбора и изучения необходимых материалов и литературы. Для получения наиболее свежей информации целесообразно ознакомиться с периодическими изданиями. Затем составляется список литературы, которую планируете использовать при написании курсовой работы.

Представленная к защите курсовая работа должна быть сброшюрована в пластиковом скоросшивателе по следующим структурным компонентам:

- 1) титульный лист (1 стр.);
- 2) содержание (1 стр.);

- 3) введение (1–2 стр.);
- 4) основная часть:
 - теоретическая часть (30–35 стр.);
 - практическая часть (3–6 стр.);
- 5) заключение (1–2 стр.);
- 6) список использованной литературы (1–2 стр.);
- 7) приложения (количество страниц по мере необходимости).

Объем курсовой работы, как правило, составляет 35–40 страниц текста, подготовленного на компьютере в программе Microsoft Word. Объем приложений не ограничивается.

Титульный лист является первой страницей курсовой работы и заполняется по строго определенным правилам. Объем титульного листа ограничивается одной страницей. Образец его оформления представлен в Приложении 2.

Содержание (оглавление) курсовой работы должно включать названия глав и разделов с указанием страниц, с которых они начинаются. При этом они должны полностью соответствовать заголовкам глав и разделов в тексте работы. Названия отдельных разделов должны согласовываться с темой курсовой работы, а названия подразделов – с названиями соответствующих разделов. Все заголовки начинаются с прописной буквы без точки в конце.

Номера самых крупных частей работы состоят из одной цифры, номера составных частей – из двух цифр. Нумерация должна быть представлена арабскими цифрами.

Во **введении** приводится постановка вопроса, объясняется выбор темы, обосновывается ее актуальность и практическая значимость, указываются цель и задачи курсовой работы. Раскрывается также, что послужило теоретической основой курсовой работы и базой для исследования практических данных.

Объем введения, как правило, составляет 1–2 страницы машинописного текста. Рекомендуются следующие рубрики введения:

- обоснование актуальности выбранной темы курсовой работы;
- формулировка цели данной работы;
- постановка конкретных задач;
- обозначение объекта и предмета исследования;
- указание методики и методологии исследования;
- информационная база исследования.

Для характеристики актуальности темы курсовой работы следует проанализировать содержание, дать критическую оценку изложенных в литературе теоретических концепций и научных положений темы, а

также ее важных прикладных аспектов. Необходимо показать специфику, особенности формирования, развития отдельных процессов, проходящих в объектах рассмотрения в условиях рыночной экономики, которые нуждаются в теоретическом осмыслении, исследовании и конкретизации в работе.

Освещение актуальности темы должно быть немногословным, оно может быть изложено на нескольких абзацах страницы.

Цель работы может состоять в том, чтобы на основе анализа состояния изучаемой проблемы или процесса определить основные методы решения ключевых задач, сформулировать конкретные предложения.

Достижение поставленной цели потребует решения определенных задач. Они должны логично и последовательно раскрывать сущность избранной темы.

Например, в общем виде задачи исследования могут состоять в том, чтобы:

- «изучить ...»;
- «раскрыть сущность (или содержание) ...»;
- «рассмотреть ...»;
- «систематизировать ...»;
- «обосновать ...»;
- «исследовать ...»;
- «рассчитать ...»;
- «проанализировать ...»;
- «установить ...»;
- «выявить ...»;
- «разработать ...»;
- «предложить ...» и т.п.

Перечень поставленных задач по смысловому значению должен быть логически связан с содержанием и структурой курсовой работы и соответствовать заголовкам ее глав, разделов и подразделов.

Объектом исследования является то, на примере чего рассматривается проблема.

Предмет исследования – то, что находится в пределах выбранного объекта и порождает проблемную ситуацию. Он определяет тему работы.

Указание на методы исследования является важным элементом введения, и их применение – необходимое условие достижения поставленной в работе цели.

Во введении может быть проанализирован опыт российских и зарубежных ученых, внесших наиболее заметный вклад в решение проблем, связанных с тематикой данной курсовой работы.

Основная (теоретическая) часть курсовой работы может быть разбита на главы, которые в свою очередь могут делиться на параграфы. Как правило, основная часть включает две главы, каждая из которых делится на два-три параграфа.

Содержание каждой из глав, имеющих самостоятельные названия, должно раскрывать отдельную проблему или одну из ее сторон, а при изложении материала должны быть семантические и логические переходы от одной главы (или раздела) к другой. Главы курсовой работы должны заканчиваться краткими выводами. На страницах текста приводятся ссылки на используемые источники.

Каждая глава начинается с новой страницы. При этом рекомендуется соблюдать равномерность деления текста основной части, т.е. параграфы и подразделы должны быть сопоставимы по объему и отличаться друг от друга не более чем на 50 %.

Материал курсовой работы должен носить проблемно-полеми-ческий характер, показывать различные точки зрения на избранную для изучения тему, отражать собственные взгляды студента и содержать его комментарии.

Первая глава может содержать теоретический анализ поставленной проблемы, варианты решения задачи с указанием достоинств и недостатков каждого из них. Здесь можно представить историю вопроса, показать степень его изученности на основе обзора соответствующей отечественной и зарубежной литературы.

Первая глава может быть посвящена постановке задачи, определению теоретических основ и аспектов по теме исследования. Здесь осуществляются выбор и обоснование подходов к решению поставленной задачи.

В тексте первой главы курсовой работы не обязательно приводить формулы и описывать методы, содержащиеся в литературе. При этом ссылки на использованную литературу обязательны. Наличие подобных ссылок подчеркивает умение студента работать со специальной литературой и придает работе убедительный характер.

По результатам теоретического анализа исследуемой проблемы следует сделать выводы, отражающие взгляды автора.

В целом в первой главе необходимо раскрыть соответствующую теоретическую тему, выбранную по варианту. Для этого нужно наиболее полно и творчески описать предложенные по этой теме вопросы, изложить свои умозаключения и мнения различных авторов по данной проблеме, обязательно сделать ссылки на литературные источники.

По объему первая глава, как правило, составляет примерно 12–15 страниц и не должна превышать 45 % всей работы.

Вторая глава курсовой работы основывается на практическом материале и его анализе. Здесь представлены результаты расчетов, логических выводов, подкрепляющие и/или доказывающие правильность подходов автора к решению поставленных задач.

В процессе выполнения данной главы студент не должен ограничиваться констатацией фактов, ему следует выявить тенденции развития объекта, его «узкие места», недостатки и проанализировать причины, которые их обусловили, наметить пути возможного их решения.

Необходимо выявить факторы, которые влияют на состояние изучаемого объекта. Автор должен дать оценку достигнутого уровня развития объекта.

Так как расчеты основываются, как правило, на привлечении значительных объемов первичных данных, следует обратить особое внимание на правильность оформления табличного и иллюстративного материала, сопоставимость сравниваемых показателей. Правильное оформление указанных материалов позволит избежать ошибки при расчетах и существенно снизит трудоемкость работы.

Анализ исследуемой проблемы, проведенный в данной главе на основе прогрессивного отечественного и зарубежного опыта, является основой для разработки конкретных предложений. От полноты и качества его выполнения зависит обоснованность выводов и предлагаемых рекомендаций.

В целом во второй главе целесообразно показать порядок формирования налоговой базы и механизм исчисления налогов и таможенных платежей. Объем второй главы – около 12–15 страниц.

В заключении подводятся итоги и/или даются обобщающие теоретические выводы по теме курсовой работы и практические рекомендации, вытекающие из проведенного исследования.

Заключение должно полностью соответствовать поставленным в работе задачам, содержание заключения должно свидетельствовать, что цель, поставленная автором, полностью достигнута, задачи решены.

В целом выводы и предложения, содержащиеся в заключении, должны отличаться конкретностью и логически завершать проделанную студентом работу.

Примерный объем заключения – 1–2 страницы.

Список используемой литературы оформляется в соответствии с принятым стандартом и включает в себя примерно от 10 до 20 наименований.

В список включаются только те источники, которые использовались при выполнении курсовой работы: нормативно-правовые акты, научная и учебная литература, другие использованные материалы. Список должен быть организован в соответствии с едиными требованиями

ми к библиографическому описанию произведений печати. Ссылки на литературу в тексте допускается оформлять следующим образом: указывать порядковый номер источников в квадратных скобках и страницу, если была использована цитата. Нормативно-правовые акты в списке должны располагаться так же, как нормативно-правовые акты федерального значения в Собрании законодательств Российской Федерации. Прочие нормативно-правовые акты располагаются в соответствии с их иерархической принадлежностью. Специальная научная и учебная литература приводится в алфавитном порядке. В описании статей из журналов обязательно указываются названия этих журналов, год, номер и страница.

При работе с источниками не допускается *плагиат*: дословное переписывание текста *без ссылок на источник*, использование готовых курсовых работ из Интернета или из других источников. **При обнаружении плагиата на любой стадии контроля работа не допускается к защите.**

Курсовая работа помимо основного текста может содержать необходимые данные, первичные документы, регистры налогового учета, налоговую отчетность, справочный и иллюстративный материал, который целесообразно поместить в **приложения**. Это могут быть копии документов, выдержки из необходимых документов, планы и отчеты, отдельные положения из инструкций и правил, объемные таблицы данных, схемы, графики.

Приложения оформляются как продолжение курсовой работы на последних его страницах. Перед первым приложением помещается лист с надписью «Приложения» в его середине.

Каждое приложение следует начинать с нового листа, в правом верхнем углу которого пишется слово «Приложение» и указывается его номер арабской цифрой (без знака «№»).

Для определения оптимальных сроков написания курсовой работы необходимо помнить, что она проходит несколько этапов подготовки и включает:

- 1) выбор темы исследования;
- 2) выполнение работы;
- 3) проверка работы;
- 4) защита работы.

Сроки выполнения отдельных этапов работы, а также формы контроля устанавливаются руководителем работы и согласуются с периодом зачетной сессии. Соблюдение установленных сроков является обязательным.

Исправление работы с учетом замечаний и ее представление на повторную проверку производится не позднее, чем за неделю до предполагаемой даты защиты.

Порядок оформления курсовой работы

Титульный лист курсовой работы оформляется, как показано в Приложении 2. Титульный лист и лист «Содержание» не нумеруются, но считаются.

Все страницы текста нумеруются арабскими цифрами в правой нижней части листа. Нумерация сквозная, начиная с цифры «3».

Прямое заимствование текста без указания источника в курсовой работе не допускается. Приводимая цитата из источника заключается в кавычки.

В тексте должна применяться общеупотребительная лексика и научная терминология.

Единицы измерения должны указываться в соответствии с действующими стандартами.

Рекомендуется включать в работу таблицы, графики, схемы, если они отражают основное содержание работы или повышают ее наглядность.

Таблицы, графики, схемы, рисунки должны иметь номер и заголовок. После названия таблицы указывается единица измерения. Если в таблице несколько единиц измерения, их указывают в каждой графе или строке.

При использовании в работе таблиц их следует разграничивать по объему. Громоздкие таблицы должны быть вынесены в приложения, а небольшие – введены в текст работы. При этом важно, чтобы они были связаны с текстом. Каждая таблица должна иметь название и номер. Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами в пределах раздела. Если в документе одна таблица, то она может не нумероваться.

Слово «Таблица» указывают один раз слева с отступом от края таблицы (рисунок 1).

Таблица _____ – _____
(номер) (название таблицы)

Названия строк	Заголовки граф			
	Подзаголовки граф			

Рисунок 1 – Пример оформления таблиц

Оси шкал графиков, диаграмм должны иметь наименование, числовую разметку и указание используемых единиц измерения. Под графиком слева приводится расшифровка сокращений, если они имеются.

Названия фирм, учреждений, организаций и предприятий должны приводиться в той форме, в какой они указываются в источнике.

Пишутся **ПРОПИСНЫМИ** буквами: оглавление, введение, заголовки глав, заключение, список литературы, приложения посередине строки. Точку в конце заголовка не ставят. Не следует подчеркивать заголовки и переносить часть слова.

Все заголовки и подзаголовки форматируются с использованием созданного соответствующего стиля оформления заголовков.

Курсовую работу выполняют печатным способом на одной стороне листа белой бумаги формата А4 по ГОСТ 2.301, соблюдая следующие размеры полей:

- с левой стороны – 30 мм;
- с правой стороны – 10 мм;
- от верхней кромки листа до первой строки текста – 20 мм;
- внизу страницы, от последней строки текста до кромки листа – 20 мм.

Объем курсовой работы должен быть 35–40 страниц текста, напечатанного через 1,5 интервала (размер шрифта – 14, Times New Roman). В этот объем не входят приложения и список литературы.

Абзацный отступ равен 1,25 см.

Названия разделов, глав, параграфов должны соответствовать содержанию. Каждая глава начинается с новой страницы. Это же правило относится и к другим основным структурным элементам работы: введению, заключению, списку литературы, приложениям. Расстояние между названием раздела, названием подраздела и текстом составляет два полуторных интервала:

1 _____

1.1 _____

Подразделы в тексте нумеруются арабскими цифрами, их номера состоят из номеров разделов и подразделов, разделенных точкой, например 2.1; 2.2 и т.д. При наборе названий разделов или подразделов нельзя применять подчеркивание, курсив и выделение другим цветом.

Не разрешается помещать заголовки отдельно от последующего текста, например, в конце страницы.

Все слова в тексте должны быть написаны полностью. Разрешаются следующие сокращения:

– общепринятые сокращения: др. (другие), т.е. (то есть), и т.д. (и так далее), и т.п. (и тому подобное), пр. (прочие);

– сокращения, установленные соответствующими государственными стандартами;

– обозначения единиц измерения, если они стоят после цифр (5 м, 8 кг), в таблицах и в расшифровках буквенных обозначений, входящих в формулу;

– в списке литературы допускают сокращения: с. (страница), изд. (издание), т. (том), ч. (часть), ред. (редактор), а.с. (авторское свидетельство) и другие согласно ГОСТ 7.12–93.

Существуют общепринятые и законодательно установленные сокращения слов и выражений, к ним относятся, например, РФ (Российская Федерация), в. (век), г. (год), ст. (статья), гл. (глава).

Математические знаки в тексте используют только в сопровождении цифр и букв. В остальных случаях знаки записывают словами. Это же относится к знакам «№», «§», «%».

Формулы могут размещаться внутри текста и отдельными строками. Отдельной строкой записывают длинные формулы и формулы, сопровождающиеся расшифровкой примененных символов. Формула в этом случае должна быть симметрична тексту.

Символы и цифры с индексами, показателями степеней и т.д. должны писаться слитно без пробелов между ними.

Высота цифр основной строки должна быть не менее 5 мм, индексов и показателей степени – не менее 3,5 мм.

Нумеруют формулы в том случае, если на них необходимо сделать ссылку. Номера проставляются на уровне формулы справа арабскими цифрами в круглых скобках. Причем первый знак означает номер главы, а последующие – номер формулы в пределах этой главы. Например: «...в формуле (1.1)». Также возможна сквозная нумерация формул по всей работе.

Внутреннюю переменную формулы стоит размещать только после описания главной формулы.

Пр и м е р:

$$A = B + C, \tag{1.2}$$

где A – _____;
_____;
 B – _____;
_____;
 C – _____.

При написании формул, не помещающихся по ширине печатного листа, их разделяют на несколько строк. Перенос допускается только на знаках равенства, сложения, вычитания, деления и умножения. При переносе вышеуказанные знаки повторяются в начале и в конце строк. В качестве знака умножения в данном случае применяют знак «×».

При приведении цифрового материала должны использоваться только арабские цифры, за исключением общепринятой нумерации кварталов, полугодий и т.д., которые обозначаются римскими цифрами. Количественные числительные и даты, обозначаемые арабскими цифрами, а также римские цифры не должны сопровождаться падежными окончаниями.

Математические знаки, такие как «+», «-», «<», «>» и т.д., используются только в формулах. В тексте следует писать словами: плюс, минус и т.д. Знаки «№», «§», «%» применяются только вместе с цифрами. В тексте употребляются слова «номер», «параграф», «процент».

Необходимым требованием к курсовой работе является наличие иллюстративного материала, который может быть представлен в виде рисунков, схем, таблиц, графиков, диаграмм.

Иллюстрации в курсовой работе должны именоваться рисунками. Количество иллюстраций должно быть достаточным для пояснения излагаемого материала. На каждый рисунок обязательно должна быть ссылка в тексте работы.

Рисунки могут быть расположены как по тексту, так и в приложении.

По тексту рисунки, как правило, размещают сразу же после первого упоминания о них.

Все рисунки, если их более одного, нумеруют арабскими цифрами. Номер рисунка состоит из номера раздела и порядкового номера рисунка. При необходимости допускается нумерация рисунков в пределах всей курсовой работы.

Номер и название помещаются под иллюстрацией и располагаются в центре страницы.

Следует обратить внимание, что слова «Таблица» и «Рисунок» начинаются с большой буквы.

На все таблицы должны быть ссылки в тексте работы. Ссылаться на таблицу нужно в том месте текста, где формулируется положение, подтверждаемое или иллюстрируемое ею. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице.

При переносе таблицы на следующую страницу снизу горизонтальная черта не проводится, вторая часть таблицы обозначается словами «Продолжение таблицы» с указанием номера (выравнивание по левой стороне, размер шрифта – 14). При переносе таблицы ее обязательной частью является нумерация граф, которая дублируется на следующей странице.

Заголовки глав и строк таблицы следует писать с прописной буквы, а подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовков и подзаголовков точки не ставят. Заголовки граф следует ставить в единственном числе.

Ссылки на литературу являются обязательным элементом любой научной работы. Они сообщают точные сведения о заимствованных автором источниках. Действующими в настоящее время стандартами по оформлению ссылок на литературные источники рекомендуется в тексте указывать в квадратных скобках порядковый номер и страницу издания по списку использованной литературы, который приводится в конце работы. Например: [17, с. 4]. Цитата в тексте работы приводится в кавычках, а после нее в скобках указывается источник.

Если дается свободный пересказ принципиальных положений тех или иных авторов, то достаточно поместить в скобках номер источника по списку использованной литературы без указания страницы. Цитирование не должно быть ни избыточным, ни недостаточным, так как и то и другое снижает уровень научной работы: избыточное цитирование создает впечатление ее компилятивности, а недостаточное цитирование снижает научную ценность, излагаемую в работе.

Не допускается использовать в качестве ссылок **сноски**.

Список литературы должен быть оформлен с применением формата нумерованного списка. В процессе работы источники можно располагать в порядке использования, но после завершения их необходимо упорядочить в алфавитном порядке (отсортировать средствами текстового процессора и обновить поля с перекрестными ссылками).

Порядок защиты и оценка курсовой работы

Защита курсовой работы является важным завершающим этапом учебного процесса по дисциплине.

Защита курсовой работы проводится на зачетной неделе.

Задачей студента при защите является не пересказ того, что написано в литературе, а освещение того, что сделано им самим при изучении проблемы.

Ответы на вопросы должны быть убедительными, теоретически обоснованными, а при необходимости они должны быть подкреплены цифровым материалом. Следует помнить, что ответы на вопросы, их полнота и глубина влияют на оценку защиты курсовой работы, поэтому их необходимо тщательно продумать.

Студент должен ответить на все вопросы и замечания, соглашаясь с ними, объясняя причину недоработок, указывая способы их устранения или аргументировано опровергая их, отстаивая свою точку зрения.

К защите студенту рекомендуется подготовить доклад с иллюстративным материалом.

Студент должен четко и кратко изложить основные положения и выводы своей курсовой работы. Требование к докладу – обеспечение логической последовательности изложения, подчиненной цели работы и путям ее достижения.

Содержание доклада должно быть связано с представленными наглядными (графическими) материалами и должно включать обоснованные комментарии к ним.

Объем доклада должен быть рассчитан на 3–4 страницы стандартного машинописного текста.

Следует отметить, что выступление студента регламентировано временем (2–3 мин). Поэтому рекомендуется не дословное изложение текста доклада, а использование его в качестве общего плана. Практически этого можно добиться неоднократным репетированием выступления, представляемого на защите, в процессе чего достигается четкость изложения материала.

В докладе в обязательном порядке должны найти отражение:

- актуальность темы курсовой работы;
- краткое содержание теоретической стороны проблемы исследования, разработки;
- анализ проблемы на базе практики;

– предложения, рекомендации, методические разработки автора курсовой работы, направленные на решение проблемы.

Краткий доклад может быть подготовлен письменно, но выступать на защите следует свободно, не зачитывая текст.

Доклад не должен быть перегружен цифровыми данными, которые могут приводиться только в том случае, если они необходимы для доказательства и/или иллюстрации того или иного вывода.

Таким образом, доклад призван раскрыть существо, теоретическое и практическое значение результатов проведенной работы.

Письменные тезисы доклада вместе с иллюстративным материалом должны быть одобрены руководителем работы.

Для успешной защиты курсовой работы рекомендуется подготовиться к ответу на «узловые», трудные, наиболее вероятные вопросы, которые могут быть заданы в процессе защиты, уточнить терминологию, определения и понятия, используемые в работе.

По докладу и ответам студента на вопросы руководитель судит о степени владения им материалом курсовой работы, о широте его кругозора, эрудиции и умении аргументированно отстаивать свою точку зрения.

Курсовая работа должна быть защищена на соответствующую оценку: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

При рейтинговой системе максимальная оценка принимается равной 100 баллам.

Пересчет рейтинговой оценки $R^{\text{дис}}$ в традиционную четырехбалльную оценку, проставляемую в экзаменационную ведомость, зачетную книжку, производится в соответствии с установленной шкалой (таблица 2). Оценка по учебной работе дисциплины выставляется в баллах рейтинга и четырехбалльной системе.

Таблица 2 – Пересчет рейтинга в четырехбалльную шкалу оценки

Интервал баллов рейтинга	Оценка
$0 \leq R^{\text{дис}} < 60$	«неудовлетворительно» (2)
$60 \leq R^{\text{дис}} < 73$	«удовлетворительно» (3)
$73 \leq R^{\text{дис}} < 87$	«хорошо» (4)
$87 \leq R^{\text{дис}} < 100$	«отлично» (5)

Максимальный рейтинг студента по дисциплине определяется по формуле:

$$R^{\text{дис}} = R^{\text{тек}} + R^{\text{экз}},$$

где $R^{\text{тек}}$ – сумма баллов по результатам написания и оформления работы; $R^{\text{экз}}$ – балл, полученный студентом при защите работы.

Сумма баллов по результатам написания и оформления работы должна быть заключена в следующем интервале:

$$36 \leq R^{\text{тек}} \leq 60.$$

Указанные баллы получают работы, которые по результатам проверки получили отметки «допущено к защите» или «допущено с доработкой».

Балл, полученный студентом при защите работы, должен быть заключен в следующем интервале:

$$24 \leq R^{\text{экз}} \leq 40.$$

Указанные баллы получают студенты курсовых работ, которые по результатам защиты уверенно отвечают на вопросы преподавателя, имеют более 60 % верных ответов, могут привести примеры.

Оценка по итогам защиты курсовой работы складывается при учете следующих параметров:

1. Оформление: соответствие требованиям государственных стандартов и вуза, аккуратность; качество иллюстративного материала.

2. Содержание: актуальность; соответствие теме и степень ее раскрытия; логичность изложения; аргументированность и конкретность выводов и предложений; практическая значимость; глубина проработки постановок задач; использование литературы известных в данной области авторов, а также современных информационных источников (должны присутствовать источники, вышедшие не позднее чем за три года до защиты курсовой работы).

3. Выступление: краткость; логичность; доходчивость, доступность изложения материала во время защиты работы, умение за короткое время раскрыть главное.

4. Ответы на вопросы: быстрота реакции; краткость, ясность, полнота и правильность. Общая оценка курсовой работы студента определяется с учетом его теоретической подготовки, качества выполнения и оформления работы.

Курсовая работа автору не возвращается и хранится на кафедре.

Примерная тематика вопросов теоретической части курсовой работы

1. Действующий механизм правового регулирования налоговых отношений.
2. Местные налоги в РФ: действующая система и проблемы совершенствования налогообложения.
3. Теория и практика применения специальных налоговых режимов в виде УСНО, ЕНВД, ЕСХН, соглашение о разделе продукции, патентная система (на выбор).
4. Анализ налоговых платежей организации и пути их оптимизации.
5. Действующий механизм исчисления и уплаты НДС и его совершенствование.
6. Налогообложение доходов физических лиц: развитие и пути его совершенствования.
7. Налогообложение физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.
8. Анализ налогового бремени в Российской Федерации.
9. Налоговые льготы и инструменты налогового стимулирования развития деятельности предприятий малого бизнеса.
10. Налоговое планирование для малого бизнеса.
11. Особенности налогообложения малого предпринимательства.
12. Оптимизация налогообложения предприятий малого и среднего бизнеса.
13. Специальные налоговые режимы в отношении субъектов малого и среднего бизнеса.
14. Ответственность предприятий малого и среднего бизнеса за совершение налоговых правонарушений.
15. Действующий механизм исчисления налога на прибыль организаций.
16. Порядок исчисления и взимания НДФЛ и его совершенствование.
17. Налоговые вычеты по НДФЛ.
18. Анализ налоговой нагрузки предприятий малого и среднего бизнеса.
19. Налоговый контроль в отношении предприятий малого и среднего бизнеса.
20. Налоговый учет и отчетность предприятий малого бизнеса.

Варианты заданий практической части

Все факты хозяйственной жизни и данные в практической части приведены за 2015 г. Цифровой материал носит условный характер.

Вариант 1 Налог на доходы физических лиц

Задача 1.

В организации предусмотрена сдельная оплата труда. Штатный сотрудник Шин К. В. предоставил в бухгалтерию предприятия документы о наличии троих детей в возрасте 6, 10 и 20 лет (студент, обучающийся на очном отделении ПГУ) для предоставления стандартного вычета. По месту его основной работы начислены доходы в размерах, представленных в таблице 1.

Таблица 1 – Доходы штатного сотрудника организации, руб.

Месяц	Зарплата	Иные выплаты
Январь	18 000	540 – компенсации за задержку зарплаты
Февраль	18 800	1000 – подарок к празднику «День защиты отечества»
Март	18 750	4000 – материальная помощь на лечение
Апрель	12 050	5870 – пособие по временной нетрудоспособности
Май	18 900	120 000 – грант на научно-исследовательскую деятельность
Июнь	9600	10 400 – отпускные
Июль	16 500	–
Август	18 500	–
Сентябрь	18 800	–
Октябрь	18 700	–
Ноябрь	18 500	4000 – премия «К 20-летию организации»
Декабрь	25 600	1200 – два детских новогодних подарка

В текущем налоговом периоде сотрудник оплатил за обучение старшего ребенка 56 000 руб. Собрал все необходимые документы и подал их в ИФНС по месту жительства для получения социального вычета.

Рассчитать:

- НДФЛ, удержанный организацией за 2015 г.;
- НДФЛ, подлежащий возврату.

Задача 2.

ООО «Беркут» имеет ресторан. Площадь зала обслуживания посетителей составляет 100 м^2 , в марте данная площадь была увеличена до 140 м^2 , $K^2 = 0,8$, также данная организация занимается предоставлением мест для стоянки площадью 1500 м^2 , в апреле площадь увеличили до 2000 м^2 , $K^2 = 1$. За I квартал было уплачено страховых взносов в ПФР на сумму 150 500 руб. и выплачено пособий по временной нетрудоспособности на сумму 15 000 руб.

Определите налоговую базу по каждому виду деятельности, рассчитайте общую сумму ЕНВД за I квартал 2015 г.

Вариант 2

Налог на прибыль организаций

Задача 1.

В соответствии с учетной политикой организации для целей налогообложения доходы и расходы определяются методом начисления. Все стоимостные показатели приведены без учета НДС.

В I квартале 2015 г. было отгружено покупателям продукции на сумму 3 750 000 руб. В марте получено авансов от покупателей в счет предстоящих поставок продукции на сумму 320 000 руб. Также предприятие сдает в аренду складские помещения. Доходы от сдачи имущества в аренду за отчетный период составили 85 000 руб. В отчетном периоде были получены денежные средства от учредителей в качестве взноса в уставный капитал в сумме 25 000 руб.

Доходы прошлых лет, выявленные в текущем периоде, составили 22 000 руб. Вследствие отклонения курса продажи иностранной валюты от официального курса выявлена положительная курсовая разница – 2045 руб.

Также организацией получены:

- проценты по договору займа в сумме 30 000 руб.;
- безвозмездно имущество на сумму 120 000 руб. от учредителя, доля которого в уставном капитале составляет 60 %.

На основании налоговых регистров расходы за первый квартал 2015 г. составили:

1) стоимость сырья и материалов, переданных в производство – 1 231 600 руб.;

2) заработная плата всего – 855 600 руб., в том числе 546 000 руб. работникам основного производства;

3) страховые взносы в ПФР, ФОМС, ФСС – 244 618 руб. в том числе 163 438 руб. с оплаты труда работников основного производства;

4) сумма начисленной амортизации – 80 611 руб. в том числе 36 000 руб. – по основным средствам, используемым в основном производстве и 44 611 руб. – амортизация имущества, переданного в аренду;

5) расходы на электроэнергию, воду, отопление – 20 270 руб.;

6) ремонт основных средств – 10 000 руб.;

7) представительские расходы – 38 000 руб.;

8) расходы налогоплательщика на приобретение призов, вручаемых победителям розыгрышей во время проведения массовых рекламных кампаний – 40 000 руб.;

9) услуги банка – 18 000 руб.;

10) налог на имущество – 21 550 руб.;

11) транспортный налог – 8420 руб.

Рассчитать сумму авансового платежа по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет за первый квартал 2015 г., и определить сроки уплаты.

Задача 2.

ООО «Фактория» занимается производством готовых текстильных изделий, в частности пошивом штор, покрывал, подушек, и применяет систему налогообложения в виде УСН (доходы – расходы). В 2015 г. организация получила доход в размере 10 000 000 руб. При этом организация произвела ремонт швейного станка, вышедшего из строя, на сумму 2000 руб. и купила швейную машину стоимостью 13 000 руб., произвела расходы на оплату труда 2 500 000 руб., страховые взносы – 600 000 руб., а материальные расходы составили 4 000 000 руб. Авансовые платежи составили: за 1 квартал – 32 000 руб., за полугодие – 60 000 руб., за девять месяцев – 95 000 руб.

Определите налоговую базу по УСН, рассчитайте сумму единого налога по УСН за 2015 г.

Вариант 3

Налог на добавленную стоимость

Задача 1.

Организация в первом квартале 2015 г. осуществила следующие операции:

1) реализовала продовольственной продукции на внутреннем рынке на сумму 5 000 000 руб. (в том числе НДС);

2) в конце второго квартала получила аванс в сумме 600 000 руб.;

3) построила хозяйственным способом для собственного потребления котельную, стоимость строительно-монтажных работ составила 500 000 руб. (без учета НДС);

4) приобрела сырье и материалы для производства продукции по счетам-фактурам на сумму 2 200 000 руб. (в том числе НДС);

5) перечислила авансовый платеж контрагентам в счет предстоящих поставок в сумме 400 000 руб. и получила от них счет-фактуры;

6) в марте приобрела оборудование на сумму 350 000 руб., в том числе НДС, счет-фактура имеется, оборудование введено в эксплуатацию в апреле 2013 г.;

7) оплатила расходы по служебным командировкам – 14 160 руб., в том числе НДС;

8) передала в рекламных целях продовольственной продукции в количестве 100 ед. по цене 34 руб.;

9) получила проценты 24 670 руб. по товарному кредиту (согласно условиям товарного кредита предусмотрена ставка 14 % годовых, действующая ставка рефинансирования Центрального банка Российской Федерации в этот период составила 8 %).

Рассчитать сумму налога на добавленную стоимость за первый квартал 2015 г.

Задача 2.

ООО «Мастер» принимает упрощенную систему налогообложения с объектом налогообложения «доходы минус расходы» (ставка налога – 15 %). Компания занимается оптовой торговлей компьютерами и периферийными устройствами.

В 2015 г. организация получила следующие доходы:

1) доход от реализации продукции – 3 000 000 руб.;

2) доход, полученный в IV квартале в виде имущества в рамках целевого финансирования (грант, предоставленный российской некоммерческой организацией) – 1 000 000 руб. При этом ООО «Мастер» не ведет отдельный учет доходов (расходов), полученных в рамках целевого финансирования.

А также ООО «Мастер» безвозмездно получило имущество от сторонней организации по остаточной стоимости 300 000 руб.

За 2015 г. произведены следующие расходы:

1) начислена и выплачена заработная плата – 250 000 руб.;

2) уплачены страховые взносы обязательного пенсионного страхования (ОПС) – 100 500 руб.;

- 3) материальные расходы – 1 000 000 руб.;
 - 4) затраты по аренде земельного участка – 150 000 руб.;
 - 5) расходы на содержание служебного транспорта – 35 000 руб.;
 - 6) расходы на рекламу реализуемых товаров – 29 000 руб.,
- которые не были документально подтверждены.

В качестве авансовых платежей по единому налогу ООО «Мастер» заплатило в течение года 65 000 руб., в том числе в I квартале – 30 000 руб., за 6 месяцев – 35 000 руб., за 9 месяцев – 65 000 руб.

Рассчитать сумму единого налога, которая подлежит уплате за налоговый период в связи с применением УСН.

Вариант 4

Земельный налог

Задача 1.

Для ведения своей деятельности организация занимает четыре земельных участка. На каждый участок организации выдано свидетельство о государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

На земельном участке № 1 организация выращивает зерновые культуры. Кадастровый номер участка – 34:53:370000:0027 (условный), а кадастровая стоимость – 20 000 000 руб. В данном муниципальном образовании для земель, которые предназначены для сельскохозяйственного использования, установлена ставка налога 0,3 %.

На земельном участке № 2 организация ведет научно-производственную деятельность. Кадастровый номер участка – 34:53:370000:0021 (условный), а кадастровая стоимость – 5 000 000 руб. В данном муниципальном образовании для земель, на которых осуществляется научно-производственная деятельность, установлена ставка налога 1,0 %. Кроме того, в отношении таких земельных участков установлена налоговая льгота в виде необлагаемой налогом суммы в размере 500 000 руб.

На земельном участке № 3 организация разместила спортивную площадку. Кадастровый номер участка – 34:53:370000:0022 (условный), а кадастровая стоимость – 1 559 000 руб. По землям, занятым спортивными сооружениями, в данном муниципальном образовании установлена ставка налога 0,5 %, а также налоговая льгота в виде уменьшения исчисленной суммы (налога) авансового платежа по налогу на 30 %.

Земельный участок № 4 предоставлен 10 октября 2013 г. для проведения выставок. Его кадастровый номер – 34:53:370000:0084 (условный), а кадастровая стоимость – 1 200 000 руб. Ставка налога

для таких земель установлена в размере 1,5 %. При этом по землям, занятым объектами для проведения выставок по научно-исследовательским работам, установлена льгота в виде уменьшения исчисленной суммы (налога) авансового платежа на сумму, рассчитанную исходя из ставки земельного налога, уменьшенной на 0,5 %.

Рассчитайте суммы авансовых платежей и сумму налога, подлежащие уплате в бюджет за 2015 г.

Задача 2.

ООО «Лютик» ведет деятельность, облагаемую единым налогом на вмененный доход на территории Пензенской области. Осуществляет следующие виды деятельности:

1) розничная торговля промышленными товарами через магазин, с площадью торгового зала 115 м². $K_2 = 0,25$;

2) занимается ремонтом, техобслуживанием и мойкой автотранспортных средств:

– число работников за 1-й месяц составило 11 человек;

– за 2-й месяц – 15 человек;

– за 3-й месяц – 17 человек.

$K_2 = 0,8$;

3) оказывает автотранспортные услуги по перевозке пассажиров и грузов.

По грузовым перевозкам на балансе организации числится:

– за 1-й месяц – семь грузовых машин марки «КАМАЗ»;

– за 2-й месяц – десять грузовых машин марки «MAN»;

– за 3-й месяц – пять грузовых машин марки «ЗИЛ».

$K_2 = 1$.

По пассажирским перевозкам на балансе организации числится:

– за 1-й месяц – шесть микроавтобусов марки «Ford» (количество посадочных мест – 14);

– за 2-й месяц – десять микроавтобусов марки «Ford» (количество посадочных мест – 14);

– за 3-й месяц – четыре микроавтобуса марки «Ford» (количество посадочных мест – 14) и два автобуса марки «RENAULT» (количество посадочных мест – 35).

$K_2 = 1$.

Страховые взносы начислены и уплачены в полном размере и составляют 120 000 руб. за II квартал.

Рассчитайте сумму налога ЕНВД за II квартал 2015 г.

Вариант 5

Налог на имущество организаций и транспортный налог

Задача 1.

Для осуществления деятельности по строительству зданий и сооружений организация использует движимое и недвижимое имущество, стоящее на балансе в качестве объектов основных средств, а также использует движимое имущество, полученное по договору лизинга.

На балансе организации числится имущество, остаточная стоимость которого составляет:

– на 1 января 2015 г. – 5 986 514 руб., в том числе сданное в аренду – 500 214 руб.;

– на 1 февраля 2015 г. – 6 938 550 руб., в том числе сданное в аренду – 570 800 руб.;

– на 1 марта 2015 г. – 4 680 020 руб., в том числе сданное в аренду – 380 640 руб.;

– на 1 апреля 2015 г. – 3 345 610 руб., в том числе сданное в аренду – 350 330 руб.;

– на 1 мая 2015 г. – 3 707 460 руб., в том числе сданное в аренду – 370 870 руб.;

– на 1 июня 2015 г. – 3 435 120 руб.;

– на 1 июля 2015 г. – 3 956 135 руб.;

– на 1 августа 2015 г. – 3 680 410 руб.;

– на 1 сентября 2015 г. – 3 404 685 руб.;

– на 1 октября 2015 г. – 4 128 960 руб., в том числе 600 800 руб. – стоимость оборудования, принятого на учет 28 сентября 2013 г.;

– на 1 ноября 2015 г. – 3 853 235 руб., в том числе 580 630 руб. – стоимость оборудования, принятого на учет 28 сентября 2013 г.;

– на 1 декабря 2015 г. – 3 600 288 руб., в том числе 540 215 руб. – стоимость оборудования, принятого на учет 28 сентября 2013 г.;

– на 31 декабря 2015 г. – 2 339 770 руб., в том числе 500 642 руб. – стоимость оборудования, принятого на учет 28 сентября 2013 г.

По договору лизинга от 10.10.2015 получено оборудование на сумму 850 000 руб., стоящее на балансе лизингодателя.

Среди движимого имущества на балансе организации имеются транспортные средства: легковой и грузовой автомобили:

– легковой автомобиль ОРЕЛ (мощность двигателя – 120 л.с.);

– грузовой автомобиль КАМАЗ 45143-112-15 (мощность двигателя – 160 л.с.);

– грузовой автомобиль МАЗ (230 л.с.), снят с учета и продан 8 ноября 2015 г.

Кроме того, в отношении имущества организации по региональному законодательству установлена налоговая льгота в виде уплаты в бюджет 50 % суммы исчисленного налога на имущество.

Рассчитать суммы налога на имущество и транспортного налога (авансовых платежей), подлежащие уплате в бюджет за 2015 г.

Задача 2.

ООО «Перспектива» занимается производством кухонной мебели. В 2015 г. организация получила доходы в сумме 15 600 000 руб. В ходе своей деятельности организация понесла следующие расходы:

- на приобретение ДСП в сумме 2 000 000 руб.;
- на приобретение стекла прозрачного – 1 000 000 руб.;
- стеновой панели – 1 280 000 руб.;
- расходы производственного характера на выполнение операций по производству кухонной мебели – 1 500 000 руб.;
- расходы на рекламу – 250 000 руб.;
- расходы по кредиту – 300 000 руб.;
- расходы на добровольное страхование ОС производственного назначения – 350 руб.

Помимо перечисленных расходов, организация ООО «Перспектива» в течение года арендовало помещение площадью 200 м² (цена за 1 кв. м. – 500 руб.).

Уплачены и исчислены страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в сумме 250 000 руб. В течение года организация оплатила авансовый платеж в сумме 63 500 руб. Общество применяет УСН с объектом налогообложения – доходы минус расходы.

Определите суммы единого налога по УСН в 2015 г.

Пример выполнения практического задания

Задание.

Штатному сотруднику организации по месту основной работы начислена заработная плата за 2015 г. в следующих размерах, руб.:

- январь – 74 169,61 руб.;
- февраль – 44 563,83 руб. и отпускные – 12 525,17 руб.;
- март – 50 875,61 руб. и отпускные – 12 627,30 руб.;
- апрель – 85 491,43 руб.;
- май – 93 500 руб.;
- июнь – 97 139 руб.;
- июль – 100 362,07 руб.;
- август – 49 239,13 и отпускные – 35 305,90 руб.;
- сентябрь – 64 175 руб.;
- октябрь – 77 960,09 руб.;
- ноябрь – 67 984,81 и отпускные – 34 873,28 руб.;
- декабрь – 93 775,81 и подарок – 34 500 руб.

Сотрудник имеет ребенка в возрасте 5 лет, но не предоставил в бухгалтерию предприятия документы о его наличии.

В марте 2015 г. сотрудник продал 1/3 долю в квартире. Договорная стоимость квартиры составила 620 000 руб.

В мае 2015 г. продал автомобиль за 20 000 руб.

В июле приобрел квартиру за 2 500 000 руб.

5 февраля 2016 г. сотрудник обратился в налоговый орган по месту жительства о предоставлении ему стандартного и имущественного вычета, заполнив форму 3-НДФЛ и приложив все подтверждающие документы.

Рассчитать:

- сумму НДФЛ, удержанную работодателем (налоговым агентом);
- сумму НДФЛ, подлежащую возврату за 2015 г.

Решение.

Согласно ст. 226 п. 1 (гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» ч. 2 НК РФ) российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Указанные организации являются налоговыми агентами.

Согласно ст. 208 п. 1 вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации является объектом налогообложения. Данный вид дохода облагается по ставке 13 %. Тогда налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов (ст. 210 п. 3).

Так как сотрудник не предоставил документы о наличии ребенка, стандартный вычет по месту работы ему не был предоставлен. На основании данных о доходах рассчитаем сумму удержанного НДФЛ по месяцам:

- за январь – 9642 руб. $(74\,169,61 \cdot 13 \%)$;
- февраль – 7421 руб. $((44\,563,83 + 12\,525,17) \cdot 13 \%)$;
- март – 8255 руб. $((50\,875,61 + 12\,627,30) \cdot 13 \%)$;
- апрель – 11 114 руб. $(85\,491,43 \cdot 13 \%)$;
- май – 12 155 руб. $(93\,500 \cdot 13 \%)$;
- июнь – 12 628 руб. $(97\,139 \cdot 13 \%)$;
- июль – 13 047 руб. $(100\,362,07 \cdot 13 \%)$;
- август – 10 991 руб. $((49\,239,13 + 35\,305,90) \cdot 13 \%)$;
- сентябрь – 8343 руб. $(64\,175 \cdot 13 \%)$;
- октябрь – 10 135 руб. $(77\,960,09 \cdot 13 \%)$;
- ноябрь – 13 372 руб. $((67\,984,81 + 34\,873,28) \cdot 13 \%)$;
- декабрь – 16 156 руб. $((93\,775,81 + 34\,500 - 4000) \cdot 13 \%)$.

Согласно ст. 217 п. 28 не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) доходы физических лиц, не превышающие **4000 руб.**, полученные в виде подарка от работодателя работником.

Итого, сумма дохода, подлежащая налогообложению, равна 1 025 068,04 руб., а сумма удержанного налоговым агентом НДФЛ – 133 259 руб.

Исходя из условий задачи, сотрудник имеет право на получение стандартных и имущественных вычетов. Рассмотрим порядок их предоставления.

Согласно ст. 218 п. 1 сотрудник имеет право на получение стандартного налогового вычета за каждый месяц налогового периода, так как является родителем, на обеспечении которого находится ребенок. С 1 января 2012 года вычет на первого ребенка составляет **1400 руб.** Налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщика, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил **280 000 рублей.**

Учитывая названные положения, сумма НДФЛ составит:

– за январь – 9460 руб. $((74\,169,61 - 1400) \cdot 13 \%)$;

– февраль – 7240 руб. $((44\,563,83 + 12\,525,17 - 1400) \cdot 13 \%)$;

– март – 8073 руб. $((50\,875,61 + 12\,627,30 - 1400) \cdot 13 \%)$;

– с апреля месяца и до конца года вычет на ребенка 1400 руб. не действует, так как доход превысил 280 000 руб.

Сумма стандартного вычета равна 4200 руб. $(1400 \cdot 3)$, а сумма НДФЛ, излишне удержанная, составит 546 руб.

Для определения имущественного налогового вычета используем данные ст. 220 п. 1. При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

1) в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом **1 000 000 рублей**;

2) в суммах, полученных в налоговом периоде **от продажи иного имущества**, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом **250 000 рублей**.

Размер имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле.

В нашем примере сотрудник продал 1/3 долю в квартире, стоимость квартиры составила 620 000 руб. Определим стоимость доли – 206 666,67 руб. $(620\,000 / 3)$, что меньше 333 333 руб. $(1\,000\,000 / 3)$ руб. Значит, имущественный вычет равен сумме дохода.

Аналогично по проданному автомобилю: доход составил 20 000 руб., что меньше 250 000 руб., значит, имущественный вычет равен сумме дохода.

Также сотрудник имеет право получить имущественный вычет согласно ст. 220 п. 2. в сумме фактически произведенных налогоплательщиком расходов на приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, земельных участков, предоставленных для индивидуального жилищного строительства, и земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доли (долей) в них.

Общий размер данного имущественного налогового вычета, во-первых, не может превышать **2 000 000 рублей**, во-вторых, ограничи-

вается суммой полученного дохода текущего года – 1 025 068,04 руб.
Определим размер налоговой базы сотрудника за 2015 год.

Доходы, подлежащие налогообложению, всего – 1 251 734,71 руб.:

- 1 025 068,04 (доходы по основному месту работы);
- 206 666,67 (доходы от продажи доли в квартире);
- 20 000 (доходы от продажи автомобиля).

Доходы, не подлежащие налогообложению – 4000 руб. (подарок).

Вычеты, всего – 1 251 734,71 руб.:

- 4200 руб. (стандартный налоговый вычет);
- 206 666,67 руб. (имущественный налоговый вычет);
- 20 000 руб. (имущественный налоговый вычет);
- 1 020 868 руб. (имущественный налоговый вычет).

В результате пользования этими вычетами сотрудник имеет право возврата НДФЛ за 2015 г. в сумме удержанного налога – **133 259 руб.**

Кроме того, сотрудник не полностью использует имущественный вычет при приобретении квартиры в 2015 г. и сможет перенести неиспользованный остаток 979 131,96 руб. (2 000 000 – 1 020 868) на следующие налоговые периоды.

Фрагмент заполненной формы 3-НДФЛ сотрудника приведен в Приложение 3.

Список литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации – часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ и часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.).
2. Годовой налоговый отчет–2014 // СПС «Гарант». – М. : СТАТУС-КВО–97, 2014.
3. Горшкова, Л. Л. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации (частям первой и второй) / Л. Л. Горшкова, Ю. К. Борисов, А. Л. Кудрявцева, Н. С. Годунова ; под ред. Л. Л. Горшковой // Система «Гарант». – 2013.
4. Налоги и налогообложение : учеб. пособие : в 2 ч. / сост.: Н. В. Свиридова, Е. М. Ануфриева, А. Н. Денисенко. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2014. – Ч. 1. – 166 с.
5. Налоги и налогообложение : учеб. пособие : в 2 ч. / сост.: Н. В. Свиридова, Е. Н. Ануфриева, А. Н. Денисенко. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2014. – Ч. 2. – 100 с.
6. Налоговый учет и отчетность : учеб. пособие / сост.: Н. В. Свиридова, Ф. К. Туктарова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2011. – 187 с.
7. Налогообложение и бухгалтерский учет : учеб. пособие / Ф. К. Туктарова, Ю. В. Малахова, И. В. Сазонова. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2013. – 376 с.
8. Практикум по методике исчисления и уплаты налогов и сборов / сост. : Ф. К. Туктарова, Е. М. Ануфриева. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2014. – 156 с.

Бланк задания

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой

«___» _____ 20__ г.

ЗАДАНИЕ
на курсовую работу студенту

(ФИО)

очного обучения

(очного, заочного отделения)

факультета экономики и управления

(наименование факультета, института)
обучающегося по специальности _____
(код, наименование специальности)

(номер группы)

По дисциплине _____

Тема курсовой работы:

Закреплена распоряжением зав. кафедрой от _____ г. № _____

Дата выдачи задания: _____

Руководитель курсовой работы _____
(ученое звание, степень, должность, ФИО)

Задание принял к исполнению _____
(дата, подпись студента)

Срок сдачи студентом законченной работы: _____

Образец оформления титульного листа

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра «Бухгалтерский учет, налогообложение и аудит»

Курсовая работа

по дисциплине: «Налогообложение в малом бизнесе»

на тему: «Налогообложение доходов физических лиц:
развитие и пути его совершенствования»

Выполнил:
студент группы 11ЭМ1
Иванов С. М.

(подпись)

Проверил:

ПЕНЗА, 2015

Фрагмент налоговой декларации 3-НДФЛ

Раздел 1. Расчет налоговой базы и суммы налога по доходам, облагаемым по ставке 13%

№ п/п	Показатели	Код строки	Значение показателей (руб. коп.)
I. Расчет общей суммы дохода, подлежащей налогообложению по ставке 13%			
1	Общая сумма дохода (пп. 2.1 Листа А – пп. 2.7 Листа Б + пп. 3.1 Листа В)	010	1 255 734 . 71
2	Общая сумма дохода, не подлежащая налогообложению (пп. 1.9 Листа Г)	020	4 000 . 00
3	Общая сумма дохода, подлежащая налогообложению (Вычтите строку 020 из строки 010)	030	1 251 734 . 71
II. Сумма расходов и налоговых вычетов, уменьшающая налоговую базу			
4	Общая сумма расходов и налоговых вычетов (пп. 3.2 Листа В – пп. В.7 Листа Д – пп. 4 Листа Е – пп. 5.5 Листа Ж1 + пп. 2 Листа Ж2 – пп. 3 Листа Ж3 – пп. 1.3 Листа З + пп. 2.5 Листа К + пп. 2.6 Листа Л + пп. 2.8 Листа И + пп. 2.9 Листа К)	040	1 251 734 . 71
III. Расчет налоговой базы			
5	Налоговая база (Вычтите строку 040 из строки 030. Если результат получился отрицательным, то по данной строке ставится ноль)	050	0 . 00
IV. Расчет итоговой суммы налога, подлежащей уплате (доплате) или возврату (руб.)			
6	Общая сумма налога, исчисленная к уплате (Умножьте значение строки 050 на 0.13)	060	0
7	Общая сумма налога, удержанная у источника выплаты (пп. 2.4 Листа А)	070	1 332 59
8	Сумма фактически уплаченных авансовых платежей (пп. 3.4 Листа В)	075	0
9	Общая сумма налога, уплаченная в виде фиксированных авансовых платежей (пп. 2.5 Листа А)	080	0
10	Общая сумма налога, уплаченная в иностранных государствах, подлежащая зачету в Российской Федерации (пп. 2.4 Листа Б)	080	0
11	Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета (Вычтите сумму строк 080, 075, 080, 080 из строки 060. Если значение строки 060 больше или равно сумме строк 070, 075 и 080, то в строке 110 ставится ноль)	100	1 332 59
12	Сумма налога, подлежащая уплате (доплате) в бюджет (Вычтите сумму строк 070, 075, 080, 080 из строки 060. Если значение строки 060 меньше или равно сумме строк 070, 075, 080, 080, то в строке 110 ставится прочерк)	110	0

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:

_____ (подпись)

_____ (дата)

Раздел 6. Суммы налога, подлежащие уплате (доплате) в бюджет/возврату из бюджета

(Код строки 010) 2 * - уплата (доплата) в бюджет
 2 - возврат из бюджета
 3 - отсутствие уплаты (доплаты) в бюджет или возврата из бюджета

<i>Показатели</i>	<i>Код строки</i>	<i>Значения показателей</i>
Код бюджетной классификации	020	1 8 2 1 0 1 0 2 0 1 0 0 1 1 0 0 0 1 1 0
Код по ОКАТО	030	5 6 4 0 1 0 0 0 0 0 0
Сумма налога, подлежащая уплате (доплате) в бюджет (руб.)	040	0
Сумма налога, подлежащая возврату из бюджета (руб.)	050	1 3 3 2 5 9

Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю:



_____ (подпись)

_____ (дата)

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
Указания к выполнению курсовой работы.....	4
Порядок оформления курсовой работы.....	10
Порядок защиты и оценка курсовой работы.....	15
Примерная тематика вопросов теоретической части курсовой работы.....	18
Варианты заданий практической части.....	19
Пример выполнения практического задания.....	27
Список литературы.....	31
Приложение 1. Бланк задания.....	32
Приложение 2. Образец оформления титульного листа.....	33
Приложение 3. Фрагмент налоговой декларации 3-НДФЛ.....	34

Учебное издание

Налогообложение в малом бизнесе

Составители:

Свиридова Нина Владимировна,
Ануфриева Елена Михайловна

Редактор *М. М. Шаркова*

Компьютерная верстка *С. В. Денисовой*

Подписано в печать 07.05.15.
Формат 60×84¹/₁₆. Усл. печ. л. 2,09.
Тираж 50. Заказ № 449.

Издательство ПГУ

440026, Пенза, Красная, 40

Тел./факс: (8412) 56-47-33; e-mail: iic@pnzgu.ru