ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По дисциплине: «Налоги и налогообложение»

Ставрополь, 2009

**План**

1. Налоговое обязательство и его исполнение

2. Налоги и налоговая политика государства

Задача

**1. Налоговое обязательство и его исполнение**

**Налоговое обязательство** – это налоговое правоотношение. Обязанность по уплате налога или сбора возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных налоговым законодательство. Обязанность по уплате налога или сбора возлагается на налогоплательщика с момента возникновения установленных налоговым законодательством обстоятельств, предусматривающих уплату налога или сбора. Под обстоятельством, предусматривающим обязанность уплатить налог или сбор, налоговое законодательство имеет в виду наличие у налогоплательщика объекта налогообложения.

Обязанность по уплате налога или сбора прекращается:

– с уплатой налога или сбора;

– с возникновением обстоятельств, с которыми налоговое связывает прекращение обязанности по уплате налога и сбора;

– со смертью налогоплательщика или с признанием его умершим;

– с ликвидацией организации–налогоплательщика после проведения ликвидационной комиссией всех расчетов с бюджетами и внебюджетными фондами.

***Исполнение обязанности по уплате налога или сбора***

Каждый налогоплательщик обязан самостоятельно исполнить обязанность по уплате налога и сбора. Обязанность должна быть выполнена в срок, установленный налоговым законодательством или досрочно. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате налога является основанием для направления налоговым органом налогоплательщику требования об уплате налога. Если налогоплательщик не уплатил налог или уплатил его не в полном размере в установленный срок, то производится взыскание налога за счет денежных средств налогоплательщика, находящихся на его счетах в банке или путем взыскания налога за счет иного имущества налогоплательщика. Взыскание налога с юридических лиц производится в бесспорном порядке, а с физических – в судебном порядке. Взыскание налога с организации не может быть произведено в бесспорном порядке, если обязанность по уплате налога основана на изменении налоговым органом:

– юридической квалификации сделок, заключенных налогоплательщиком с третьими лицами;

– юридической квалификации статуса и характера деятельности налогоплательщика.

Обязанность по уплате налога считается исполненной с момента предъявления в банк поручения на уплату налога при наличии достаточного денежного остатка на его счете, а при уплате налогов наличными денежными средствами – с момента внесения денежной суммы в счет уплаты налога в банк или кассу органа местного самоуправления. Налог может быть уплачен через организацию связи Государственного комитета РФ по связи и информатизации. Налог не признается уплаченным в случае:

– отзыва налогоплательщиком платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет;

– возврата банком налогоплательщику платежного поручения на перечисление суммы налога в бюджет;

– недостаточности денежных средств на счете налогоплательщика на момент предъявления им в банк платежного поручения на уплату налога.

Обязанность по уплате налога считается исполненной после вынесения налоговым органом или судом решения о зачете излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов. Если обязанность по исчислению и удержанию налога возложена на налогового агента, то обязанность налогоплательщика по уплате налога считается выполненной с момента удержания налога налоговым агентом. Неисполнение обязанности по уплате налога является основанием для применения мер принудительного исполнения данных обязанностей.

Способы исполнения обязанности по уплате налогов и сборов:

*Залог имущества*. В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов обязанность по их уплате может быть обеспечена залогом. Залог имущества оформляется договором между налоговым органом и залогодателем. Залогодателем может быть как сам налогоплательщик или плательщик сборов, так и третье лицо.

При неисполнении налогоплательщиком или плательщиком сбора обязанности по уплате причитающихся сумм налога или сбора и соответствующих пеней налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества.

*Поручительство*. При изменении сроков исполнения обязанностей по уплате налогов она может быть обеспечена поручительством. При этом поручитель обязуется перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов и соответствующих пеней, если последний не выполнит их в срок. При неисполнении налогоплательщиком налоговой обязанности по уплате налога (сбора), обеспеченных поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность. Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя производится налоговым органом в судебном порядке. Поручителем вправе выступать юридические или физические лица. По одной обязанности по уплате налога (сбора) допускается одновременное участие нескольких поручителей.

*Пеня*. Пеней признается денежная сумма, которую налогоплательщик, плательщик сборов или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов в более поздние сроки по сравнению с теми, которые установлены законодательством о налогах и сборах.

*Приостановление операций по счетам в банке*. В случае неисполнения налогоплательщиком – организаций в установленные сроки обязанности по уплате налога налоговый орган направляет налогоплательщику требование об уплате налога. Одновременно налоговым органом может быть принято решение о приостановлении операций организации по ее счетам в банке, что означает прекращение банком всех расходных операций по данным счетам. Такое решение налогового органа подлежит безусловному исполнению банком. При этом банк не вправе открывать организации новые счета. Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком в результате приостановления операций по его счетам. Решение о приостановлении операций по счетам налогоплательщика в банке принимается руководителем (его заместителем) налогового органа.

*Арест имущества*. Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога и при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться или скрыть свое имущество. Арест имущества производится с санкции прокурора. При производстве ареста составляется протокол об аресте имущества (полном или частичном), где оно подлежит перечислению и описанию. Решение об аресте имущества действует с момента наложения ареста до отмены этого решения уполномоченным должностным лицом органа налоговой службы или таможенного органа, вынесшим такое решение, либо до отмены указанного решения вышестоящим налоговым или таможенным органом или судом.

***Изменение срока уплаты налога и сбора***

**Изменением срока уплаты налога** признается перенос установленного срока его уплаты на более поздний срок, который может быть принят в отношении всей подлежащей уплате суммы налога либо ее части с начислением процентов на неуплаченную сумму налога. Изменение срока уплаты налога осуществляется в форме отсрочки, рассрочки, налогового кредита и инвестиционного налогового кредита.

**Отсрочка** или **рассрочка** по уплате налога представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от одного до шести месяцев соответственно с единовременной или поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности. Отсрочка или рассрочка по уплате налога могут быть предоставлены налогоплательщику при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

причинения ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

задержки финансирования из бюджета или оплаты выполненного налогоплательщиком государственного заказа;

угроза банкротства налогоплательщику в случае единовременной уплаты налога;

если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг носит сезонный характер, (перечень которых утверждается Правительством РФ);

в других случаях, предусмотренных Таможенным кодексом РФ.

**Налоговый кредит** представляет собой изменение срока уплаты налога на срок от трех месяцев до одного года. Он может быть предоставлен по одному или нескольким налогам. Налоговый кредит предоставляется при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

причинения этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;

задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;

угрозы банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога.

Налоговый кредит предоставляется заинтересованному лицу по его заявлению и оформляется договором. Процедура подачи и рассмотрения такого заявления, принятие по нему решения и вступление его в действие производятся в порядке и в сроки, аналогичные тем, которые принимаются в отношении предоставления отсрочки или рассрочки, рассмотренные ранее. Если налоговый кредит предоставлен по первым двум основаниям, то проценты на сумму задолженности не начисляются. Если же налоговый кредит предоставлен из-за угрозы банкротства налогоплательщика в случае единовременной уплаты им налога, то на сумму задолженности начисляются проценты исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей за период договора о налоговом кредите.

**2. Налоги и налоговая политика государства**

Налоговая политика – комплекс правовых действий органов власти и управления, определяющий целенаправленное применение налоговых законов.При осуществлении налоговой политики установленные законом правовые нормы реализуются при регулировании, планировании и контроле государственных доходов, формируемых налоговым методом. Экономически обоснованная налоговая политика преследует цель оптимизировать централизацию средств через налоговую систему.

Налоговая политика как совокупность научно обоснованных и экономически целесообразных тактических и стратегических правовых действий органов власти и управления способна обеспечить потребности воспроизводства и рост общественного богатства. Исходной установкой при проведении налоговой политики служит не только обеспечение правового порядка взыскания с налогоплательщиков налоговых платежей, но и проведение всесторонней оценки хозяйственно-экономических отношений, складывающихся под влиянием налогообложения. Следовательно, налоговая политика – это не автоматическое выполнение предписаний налоговых законов, а их совершенствование.

Налоговая политика, проводимая с расчетом на перспективу, – налоговая стратегия, а на текущий момент – налоговая тактика.

**Основные положения налоговой политики**

1. Без налогов государство не может существовать.

2. Налоговая система должна быть простой, открытой и эффективной. Увеличение числа налогов, объектов обложения, приводит к повышению расходов по сбору налогов, к росту недоимок и штрафов и, в конечном счете, к разрушению экономики путем ареста имущества.

3. При переходе оптимального налогового порога нарушается естественный воспроизводственный процесс – экономика саморазрушается.

4. В период кризиса налоги должны быть установлены на минимально возможном уровне.

5. Высокий налоговый порог приводит к утечке капитала.

6. Государственное регулирование экономики необходимо. Однако при суммарной величине изъятия чистого дохода выше 30% экономический рост страны приостанавливается.

7. Налоговые льготы должны носить открытый характер и быть равными для всех субъектов воспроизводственного процесса.

8. Налоговая система не должна носить конфискационный характер. Только рост национального богатства, выраженный, в том числе, в повышении индивидуальных доходов, способен обеспечить стабильное увеличение налогооблагаемой базы. 9. Суммарная величина налогов имеет устойчивую тенденцию роста только в экономической системе, в которой государство гарантирует стабильность законов и правил.

10. Превалирование косвенной системы налогообложения, наиболее удобной с позиции формирования доходов бюджета, приводит к дальнейшему обнищанию основной массы населения страны, поскольку бремя таких налогов падает на конечного потребителя товаров и услуг, т.е. на 80–90% населения, имеющих доходы на уровне прожиточного минимума или даже на уровне социального выживания. Этот парадокс основан на относительно одинаковом уровне потребления при разных уровнях доходов.

Без резкого и принципиального изменения налоговой политики Россия не сможет восстановить свою экономику.

**Система налогового планирования** рассматривается, как единство двух подсистем: ***государственного налогового планирования,***

имеющего целью формирование доходной базы федерального и территориальных бюджетов и ***налогового планирования на уровне хозяйствующих субъектов*** как элемента финансового менеджмента. Эти подсистемы имеют разнонаправленные цели: в первом случае налоговое планирование ориентировано на максимальный уровень изъятия налогов в бюджет, а во втором – на минимизацию налогов с целью сокращения реальных издержек предприятий.

Реализация государством хозяйственных, управленческих, социальных и иных функций невозможна без создания адекватной экономической базы. Материальным воплощением такой базы является бюджетный фонд. В значительной своей части он формируется за счет налоговых поступлений. Планирование доходной части бюджета (бюджетного фонда) в наибольшей степени представляет собой планирование налоговых платежей. *Процесс* государственного налогового планирования *включает два основных направления: прогнозирование мобилизации сумм налоговых платежей на основе макроэкономических показателей* (объем ВВП, индекс инфляции, объем товарооборота и др.) *и распределение доходов по уровням бюджетной системы* с целью формирования доходной базы бюджетов территорий.

Прогнозирование поступлений налогов на базе макроэкономических показателей определяет стратегию формирования налоговых доходов на очередной год и среднесрочную перспективу, но не решает всех проблем налогового планирования. Поэтому необходимым компонентом налогового планирования является обработка и анализ статистических данных об аккумуляции налогов в бюджет за истекший период, а также информация о возможных изменениях в налоговом законодательстве.

Налоговое планирование основано на оценке эффективности налоговой системы в целом с позиций выполнения ею фискальных задач и воздействия на экономику, а также на анализе причин возникновения *налогового дефицита* – расхождений между планируемым и фактическим поступлением налогов.

*Важный этап налогового планирования – разграничение налоговых доходов между бюджетами* различных уровней представляется важным, поскольку значительная часть доходов региональных бюджетов формируется за счет отчислений от регулирующих налогов (НДС, налога на прибыль, подоходного налога с физических лиц и др.). Распределение регулирующих налогов по уровням бюджетной системы осуществляется в соответствии с законом о федеральном бюджете на очередной год.

Прогнозирование налоговых доходов на территории субъектов России осуществляется территориальными финансовыми управлениями совместно с налоговыми органами на основании данных, характеризующих экономический потенциал региона, включая показатели, определяющие объем платежей по соответствующим налогам. В то же время оценка реальности поступлений налогов на любом уровне планирования невозможна без учета специфики налогового планирования хозяйствующих субъектов, которое, преследуя прямо противоположные цели, может внести существенные коррективы в федеральные и региональные прогнозы. Тем самым, несмотря на разнонаправленные задачи, обеспечивается единство подсистем налогового планирования.

Налоговый контроль – элемент финансового контроля и налогового механизма. Налоговые контрольные действия охватывают всю систему налогообложения, а также осуществляются в разрезе отдельных налогов, налоговых групп, групп налогоплательщиков, территорий. Налоговый контроль необходим для обеспечения соблюдения правил бухгалтерского учета и отчетности, законодательных основ налогообложения.

Одно из главных требований к налоговому контролю – контроль должен приносить значительно больше средств, нежели затрачивается на его проведение (принцип дешевизны и эффективности налоговой системы). Налоговая практика различает два основных способа борьбы с налоговыми правонарушениями: предупреждение (превентивные методы) и наказание (репрессивные методы).

Важным условием для уменьшения числа правонарушений является расширение сферы превентивного налогового контроля. Комплекс предупредительных мер включает оказание консультационно-методической помощи налогоплательщикам, своевременное освещение изменений налогового законодательства в открытой печати, публикации о наиболее типичных и злостных нарушениях налогового законодательства и обзоров арбитражной и судебной практики.

**Задача**

Организация по итогам 2003 года понесла убыток в размере 43 000 руб. Исчисленная налоговая база по налогу на прибыль организаций по итогам 2004 года составила 50 000 руб.; 2005 года – 40 000 руб.; 2006 года – 60 000 руб. Рассчитайте налогооблагаемую прибыль и размер налога на прибыль организаций в 2004, 2005 и 2006 годах.

**Решение**

50 000 \* 30% = 15 000

50 000 – 15 000 = 35 000 – налогооблагаемая прибыль 2004 года

35 000 \* 24% = 8 400 – налог за 2004 год

43 000 – 15 000 = 28 000 – убыток, который можно перенести на следующие налоговые периоды

40 000 \* 30% = 12 000

40 000 – 12 000 = 28 000 – налогооблагаемая прибыль 2005 года

28 000 \* 24% = 6 720 – налог за 2005 год

28 000 – 12 000 = 16 000 – убыток, который можно перенести на следующие налоговые периоды

60 000 \* 30% = 18 000 > 16 000

60 000 – 16 000 = 44 000 – налогооблагаемая прибыль 2006 года

44 000 \* 24% = 10 560 – налог за 2006 год.