

Информационные системы в экономике

Лабораторные работы

Лабораториям работу № 2

Тема: Учет и налогообложение доходов физических лиц (4 часа)

Доходы физических лиц в виде материальной выгоды

Задание 1. Организация одному из своих работников выдала 20 февраля 2007 года заем в сумме 50000 руб. на три месяца. Процентная ставка за пользование заемными средствами по договору была определена в размере 10% годовых. Заем с процентами возвращен 21 мая 2007 года. В качестве процентов уплачено 1233 руб. Расчет приведен в строке 5 таблицы, представленной на рис. 2

Решение:

В ячейки A5 и B5 введите даты получения и возврата займа соответственно. В ячейке H5 введите формулу для расчета количества дней нахождения заемных средств в пользовании налогоплательщика: =B5-A5.

В ячейки C5 и D5 поместите ставки рефинансирования ЦБ РФ и процентную ставку за пользование займом. В ячейку F5 введите формулу: =(E5*(C5*3/4)*H5)/365. В ячейку E5 введите сумму заемных средств. В ячейку G5 скопируйте формулу из ячейки E5.

Размер материальной выгоды в ячейке I5 рассчитывается по формуле: =ЕСЛИ(F5- G5<0;0;F5-G5).

В ячейку J5 введи те формулу для расчета налога на доход, полученный в виде материальной выгоды (ставка налога в этом случае 35%): =ОКРУГЛ(I5*35%;0). В случае, когда доход получен в результате приобретения товаров (работ, услуг), ставку 35% необходимо заменить ставкой 13%.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1										
2										
3										
4	Дата получения средств	Дата возврата заемных средств	Ставка рефинансирования	Процентная ставка за пользование заемными средствами по договору	Сумма заемных средств, находящаяся в пользовании	Сумма процентов в размере 3/4 действующей ставки рефинансирования на дату получения рублевых заемных средств	Начислено процентов по договору (руб.)	Количество дней нахождения заемных средств в пользовании налогоплательщика со дня выдачи займа до дня уплаты процентов либо возврата суммы займа	Материальная выгода	Налог
5	20.02.2007	21.05.2007	10,50%	10%	50000	970,89	924,66	90	46,232877	16
6										

Рис. 2. Расчет суммы материальной выгоды по договору займа

Задание 2. Работнику организации 5 января 2007 года выдан заем в сумме 9000 руб. на три месяца. Оплата процентов в размере 5% годовых производится ежемесячно одновременно с частичным погашением займа. Ставка рефинансирования на дату выдачи займа составляет 10,5%. Погашение займа производится частями - 1 февраля 2007 года, 5 марта 2007 года, 9 апреля 2007 года в размере 3000, 2000, 4000 руб. соответственно. В это же время

выплачивались проценты.

Налоговые вычеты

Социальные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику, если он тратил собственные средства на благотворительность (не более 25% полученного дохода), на лечение (не более 25000 руб., не учитывая расходов на дорогостоящие лекарства), на обучение (не более 25000 руб. на обучение налогоплательщика и 25000 руб. на обучение каждого его ребенка).

Задание 3. Рассчитать социальный налоговый вычет на благотворительные цели. Исходные данные: полученный доход 1000000 руб., перечисленная сумма на благотворительность 26000 руб.

Решение:

Создайте таблицу, представленную на рис. 3. В ячейку В3 внесите данные о полученных расходах, в С3 - о перечисленных деньгах на благотворительные цели. В ячейке D3 рассчитайте, 25% от суммы полученного дохода. В ячейке E3 рассчитайте сумму, на которую будет уменьшена налоговая база: =ЕСЛИ(D3>C3;C3;D3). В ячейке F3 вычислите налоговую базу: =B3-E3.

	A	B	C	D	E	F
1	Таблица для расчета налоговой базы при перечислениях на благотворительные цели					
2		Полученный доход	Перечисленная сумма на благотворительность	25% от суммы полученного дохода	Сумма уменьшения налоговой базы	Налоговая база
3		1000000	26000	250000	26000	974000
4						

Рис. 3. Расчет налоговой базы при перечислениях на благотворительные цели

Задание 4. Рассчитать социальный налоговый вычет при оплате лечения, если на лечение было потрачено 44000 руб., из них 21000 руб. - дорогостоящее лечение.

Решение:

В ячейки В3, С3, D3 внеси те исходные данные. В ячейку E3 внесите формулу для расчета суммы уменьшения налоговой базы: =ЕСЛИ(C3-D3>25000;25000+D3;C3). в ячейке F3 рассчитайте налоговую базу: =B3-E3.

Задание 5. Рассчитать социальный налоговый вычет на обучение, если годовой доход составил 300000 руб., на обучение налогоплательщика потрачено 26000 руб., на обучение ребенка потрачено 24000 руб.

Имущественные налоговые вычеты распространяются на две статьи доходов: от реализации недвижимости и имущества, от реализации ценных бумаг.

Налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

- В сумме, полученной в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых участков, находившихся в собственности менее трёх лет, но не превышающих в целом 1000000 руб., а также в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет, но не превышающей 125000 руб. При продаже жилых домов, дач, квартир, земельных участков, находившихся три года и более, а также иного имущества, находившегося в собственности три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи указанного имущества.

- В сумме, израсходованной на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным в банках РФ и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры.

- При реализации ценных бумаг вместо использования права на имущественный налоговый вычет налогоплательщик может уменьшить сумму общего дохода от их реализации на совокупную сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение указанных ценных бумаг.

Имущественные налоговые вычеты от приобретения (строительства) жилого дома или квартиры могут уменьшать налоговую базу, облагаемую по ставке 13%, и переноситься на следующие налоговые периоды, если не использованы полностью в текущем налоговом периоде:

— В сумме, израсходованной на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов (но не более 600000 руб.).

— В сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным в банках РФ и фактически израсходованным на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры.

Задание 6. Рассчитать имущественный налоговый вычет от продажи квартиры, если сумма, полученная от продажи, составила 2000000 руб. Продавец вступил в право собственности 04.05.2001 г. Договор купли-продажи данной квартиры заключен 12.08.2004 г. (рис. 3).

	A	B	C	D	E	F	G
1							
2		Полученный доход	Дата приобретения в собственность	Дата продажи	Срок использования	Сумма уменьшения налоговой базы	Налоговая база
3		2000000	04.05.2001	12.08.2004	3	1000000	1000000

Рис. 3. Расчет налоговой базы при продаже имущества

В ячейки В3, С3, D3 введите исходные данные. В ячейке Е3 вычислите количество полных лет, в течение которых квартира находилась в собственности: =РАЗНДАТ(С3;D3;"Y"). В ячейке F3 вычислите сумму уменьшения налоговой базы:

=ЕСЛИ(Е3>=5;В3;ЕСЛИ(В3<1000000;В3;1000000)). В ячейке G3 вычислите налоговую базу: =В3- F3.

Задание 7. Рассчитать имущественный налоговый вычет от продажи иного имущества, если сумма, полученная от продажи, составила 235000 руб. Продавец вступил в право собственности 14.10.2002 г. Договор купли-продажи указанного имущества заключен 22.05.2004 г.

Решение:

Аналогично решению предыдущей задачи составьте таблицу и формулы. Различие лишь в том, что срок пользования 3 года, а сумма максимального имущественного вычета составляет 125000 руб.

Задание 7. Рассчитать имущественный налоговый вычет от продажи квартиры, машины и мягкой мебели, если сумма, полученная от продажи квартиры, составила 2500000 руб. (дата покупки квартиры 22.11.2003 г., дата продажи квартиры 15.02.2005 г.), сумма, полученная от продажи машины, составила 145000 руб. (дата покупки машины 06.06.1999 г., дата продажи машины 17.02.2005 г.), сумма, полученная от продажи мягкой мебели составила 22000 руб. (дата покупки мебели 12.12.2003 г. дата продажи 18.02.2005 г.).

Учет стандартных вычетов

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов:

– налоговый вычет в размере 400 рублей за каждый месяц налогового периода действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысил 20 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется;

– налоговый вычет в размере 600 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на:

каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок, и которые являются родителями или супругами родителей;

каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями.

Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода превысил 40 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный к настоящим

подпунктом, не применяется.

Налоговый вычет, установленный настоящим подпунктом, производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов родителей, опекунов или попечителей, приемных родителей.

Указанный налоговый вычет удваивается в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

Вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям налоговый вычет производится в двойном размере. Предоставление указанного налогового вычета вдовам (вдовцам), одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления их в брак.

Под одинокими родителями для целей настоящей главы понимается один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке.

Задание 8. Определите сумму налога на доходы сотрудницы организации, не состоящей в браке и имеющей двоих детей в возрасте до 18 лет, ежемесячно начисляется заработная плата в размере 10500 руб. При определении размера налоговой базы работница имеет право на получение следующих стандартных вычетов за каждый месяц налогового периода до месяца, в котором ее доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысит 20000 руб.:

- в размере 400 руб.;
- в размере 1200 руб. на каждого ребенка.

Решение:

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	Расчет налоговой базы и налога на доходы физического лица														
2	Наименование показателя	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	Итого	
3	Начисленная заработная плата	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	126 000,00
4	Налоговые вычеты	400 руб.	400	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400,00
5		600 руб.	600	600	600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 800,00
6															
7	Общая сумма доходов за минусом вычетов	за месяц	9 500,00	9 900,00	9 900,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	123 800,00
8		с начала года	9 500,00	19 400,00	29 300,00	39 800,00	50 300,00	60 800,00	71 300,00	81 800,00	92 300,00	102 800,00	113 300,00	123 800,00	16094
9	Налоговая база	9 500,00	9 900,00	9 900,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	10 500,00	123 800,00
10	Налог исчисленный		1235	1287	1287	1365	1365	1365	1365	1365	1365	1365	1365	1365	16094

	A	B	C	D	E	N	O
1	Расчет налоговой базы и налога на доходы физического лица						
2	Наименование показателя	январь	февраль	март	декабрь	Итого	
3	Начисленная заработная плата	10500	10500	10500	10500	=СУММ(C3:N3)	
4	Налоговые вычеты	400 руб.	=ЕСЛИ(C3<20000;400;0)	=ЕСЛИ(СУММ(C3:D3)<20000;400;0)	=ЕСЛИ(СУММ(C3:E3)<20000;400;0)	=ЕСЛИ(СУММ(C3:N3)<20000;400;0)	=СУММ(C4:N4)
5		600 руб.	=ЕСЛИ(C3<40000;600;0)	=ЕСЛИ(СУММ(C3:D3)<40000;600;0)	=ЕСЛИ(СУММ(C3:E3)<40000;600;0)	=ЕСЛИ(СУММ(C3:N3)<40000;600;0)	=СУММ(C5:N5)
6							
7	Общая сумма доходов за минусом вычетов	за месяц	=C3-C4-C5	=D3-D4-D5	=E3-E4-E5	=N3-N4-N5	=СУММ(C7:N7)
8		с начала года	=C7	=СУММ(C7:D7)	=СУММ(C7:E7)	=СУММ(C7:N7)	=N8*0,13
9	Налоговая база	=C7	=D7	=E7	=N7	=СУММ(C9:N9)	
10	Налог исчисленный	=C9*0,13	=D9*0,13	=E9*0,13	=N9*0,13	=СУММ(C10:N10)	

Рис. 4. Расчет налога на доходы физических лиц
Рис. 4.1. Формулы

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается информационный аспект производства?
2. Информация как товар — раскрыть понятие.
3. Системный подход к достижению целей организации.
4. Открытые и закрытые системы.
5. Информационная система. Подсистема.
6. Компоненты системы.
7. Свойства системы.
8. Принципы построения и функционирования экономических информационных систем.
9. Опишите формат написания функции ЕСЛИ. В каких случаях ее необходимо использовать?