

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/kurosovaya-rabota/381696>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Финансовая отчетность

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ 5

1.1 Виды доходов физических лиц в организации и понятие учета 5

1.2 Нормативное регулирование учета доходов физических лиц 9

1.3 Особенности налогообложения физических лиц 13

2 СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ УЧЕТА ДОХОДОВ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «ОМСКИЙ БЕКОН» 18

2.1 Учет доходов физических лиц в АО «Омский бекон» 18

2.2. Налогообложение доходов физических лиц в АО «Омский бекон» 22

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В АО «ОМСКИЙ БЕКОН» 28

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 35

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 37

ПРИЛОЖЕНИЯ 41

В общем смысле доходы представляют собой денежные средства или материальные ценности, полученные государством, физическим или юридическим лицом в результате какой-либо деятельности за определенный период времени.

В статье 41 Налогового кодекса (НК РФ) отражены принципы определения доходов. Под доходом в НК РФ понимают экономическую выгоду, полученную налогоплательщиком в денежной или натуральной форме [25, с. 150].

Помимо этого, выгода должна соответствовать следующим критериям (рисунок 1):

Рисунок 1 – Критерии выгоды физических лиц [24, с. 21]

Доходы физлиц в целях определения объекта налогообложения классифицируются следующим образом (рисунок 2):

Рисунок 2 – Виды доходов в целях определения объекта НДФЛ [24, с. 21]

Если доходы получены физическим лицом от российских организаций, от использования имущества или имущественных прав на территории нашей страны, от деятельности, которая осуществляется на территории нашего государства, то такие доходы считаются полученными из источников в России. В случае расположения источника выплаты за пределами страны, доходы, полученные из такого источника, относятся ко второй группе доходов.

К доходам физлиц в организации можно отнести следующие (рисунок 3):

Рисунок 3 – Виды доходов физлиц в организации

Доходы в виде материальной выгоды можно определить как экономию налогоплательщика, сбережение своего имущества при получении выгоды, в том числе на льготных условиях. В соответствии с последним изменением законодательства, материальная выгода от экономии на процентах возникает только если:

- средства получены от взаимозависимой организации (ИП) или работодателя;
- такая экономия фактически является материальной помощью или формой встречного исполнения обязательства перед налогоплательщиком [24, с. 22].

В бухгалтерском учете организации доходы физлиц, облагаемые НДФЛ, учитываются на следующих счетах (рисунок 3):

Рисунок 3 – Основные счета учета доходов физических лиц в организации [16]

На счете 70 учитываются доходы в виде заработной платы, начисленной всем сотрудникам организации.

На счете 75 учитываются доходы в виде дивидендов, полученных учредителями.

На счете 76 учитываются, к примеру, депонированные суммы начисленной, но не выплаченной в установленный срок заработной платы.

На счете 73 учитываются прочие доходы сотрудников организации, не указанные выше, например, доходы в виде материальной выгоды с предоставленных организацией беспроцентных займов.

Сам НДФЛ учитывается на счете 68 субсчете «Расчеты по НДФЛ».

Информацию по доходам физлиц отражают следующие документы:

- главная книга или оборотно-сальдовая ведомость;
- регистры бухгалтерского учета по счетам 70, 68 субсчет «Расчеты по НДФЛ»;
- регистры по НДФЛ;
- ведомости по начислению заработной платы;
- трудовые договора;
- штатное расписание;
- кадровые приказы;
- приказы по определенным видам удержаний и начислений;
- коллективный договор или положение о премировании;
- налоговые карточки;
- прочие документы, подтверждающие применение налоговых вычетов.

Первичные документы по заработной плате можно составлять как на бумажных носителях, так и в электронном виде (с электронной цифровой подписью).

Зарплата начисляется работнику в соответствии с отработанным временем. Для этого применяют две унифицированные формы (рисунок 4):

Рисунок 4 – Первичные документы для учета рабочего времени

Для учета заработной платы на практике применяют следующие формы «первички» (рисунок 5):

Рисунок 5 – Первичные документы для учета заработной платы

Первые две формы (Т-49 и Т-53) применяются для расчета и выплаты зарплаты наличными из кассы. Если зарплата перечисляется на банковские карты, то формируется Т-51.

Для получения зарплаты на банковскую карту, сотрудник должен написать заявление об этом с указанием реквизитов карты для перечисления денежных средств.

Законодательством определено, что зарплата должна выдаваться работникам не реже двух раз в месяц.

Вместе с зарплатой организация обязана выдавать работникам расчетные листки, отражающие начисленную и выданную на руки суммы. По согласованию с работником, расчетный листок может быть выдан как в бумажном виде, так и в электронном (на электронную почту работника).

Из зарплаты сотрудников могут производиться удержания в следующих случаях (рисунок 6):

Рисунок 6 – Виды удержаний из заработной платы

По общему правилу размер всех удержаний при каждой выплате заработной платы не может превышать 20 % от суммы заработка. Размер удержаний по нескольким исполнительным листам не должен превышать 50 процентов суммы заработной платы работника.

1.2 Нормативное регулирование учета доходов физических лиц

В нашей стране система нормативного регулирования бухгалтерского учета, в частности, относительно вопросов учета доходов физических лиц, включает в себя четыре уровня (рисунок 7).

Рисунок 7 – Система нормативного регулирования бухгалтерского учета

К правовым актам первого уровня, регулирующим доходы физических лиц, относят Конституцию Российской Федерации, Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Уголовный кодекс, Уголовно-

процессуальный кодекс, Кодекс об административных правонарушениях и другие.

Конституция Российской Федерации [1] указывает, что обязанность каждого гражданина платить налог, и дает базовое определение доходу. В Конституции закрепляются основные общие положения по экономической сфере (предпринимательство, финансы, доходы, бюджет, налоги и так далее).

Гражданский кодекс Российской Федерации [7] регулирует доходы, не облагаемые налогами. Например, дарственная на близких родственников не облагается налогами, однако продажа и покупка имущества лично или в организацию будет облагаться.

Налоговый кодекс Российской Федерации [5] дает базовые определения в области налогового законодательства, устанавливает права и обязанности по уплате налога, а также описывает налоговые правонарушения. Трактуются, какие категории признаются доходом и какие случаи обязательны для уплаты налога.

Уголовный кодекс Российской Федерации [4] устанавливает ответственность за сокрытие дохода, за неуплату налога и за неисполнение обязанностей налогового агента.

Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации [6] устанавливает порядок изъятия доходных средств в бюджет при неуплате налогов и иных пошлин и взносов. Указывается порядок привлечения к уголовной ответственности за неуплату.

Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации [3] устанавливает ответственность за сокрытие дохода, за неуплату налога и за неисполнение обязанностей налогового агента.

Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации устанавливает порядок изъятия доходных средств в бюджет при неуплате налогов и иных пошлин и взносов в рамках возбужденного административного дела. Указывает порядок привлечения к административной ответственности за неуплату.

Семейный кодекс Российской Федерации перечисляет категорию родственников, чья передача дохода не облагается налогом через наследование или дарение.

Бюджетный кодекс Российской Федерации [2] дает определения бюджету, доходам, расходам.

Устанавливает порядок формирования и расчета доходов и расходов государства, юридических лиц и физических лиц.

Федеральный закон от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» содержит информацию о том, что государственные служащие и иные категории лиц должны декларировать свой доход, а также не имеют права заниматься иной деятельностью приносящей доход, кроме основного места работы.

Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» определяет категории населения, обязанные декларировать свой доход и не иметь дополнительного заработка кроме основного места работы.

Федеральный закон от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [8] регулирует учет доходов, а также определяет правила, по которым он должен производиться, в том числе в организациях. К первому уровню также относятся законы субъектов Российской Федерации.

Как правило, в законе субъекта РФ даются указания по распределению бюджета определенных категорий на территории административного центра. К примеру, в Омской области к данному типу законодательных актов относят Устав Омской области. Согласно статье 25 Устава, кредитная, бюджетная и финансовая политика может определяться данным законом и законами Омской области, которые регулируют учет доходов государства, юридических и физических лиц. Они определяют понятие дохода, процент обложения налогом.

Следующий уровень нормативного регулирования включает федеральные стандарты и положения по бухгалтерскому учету.

Федеральные стандарты устанавливают: определения в бухучете, классификации объектов, признаки объектов учета, условия их списания или принятия, пересчет, пересчет в другой валюте, цифровую электронную подпись, процесс инвентаризации, финансовые отчетности и их составы при различных обстоятельствах, отчет об использовании средств, планы счетов и иные данные.

К примеру, Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Минфина России от 06.10.2008 года № 106н [17], устанавливает правила формирования и раскрытия информации в учетной политике организации, в том числе вопросов по доходам физических лиц (заработной платы).

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное приказом Минфина

России от 06.05.1999 года № 33н [17] устанавливает правила по проведению в бухучете информации о доходах коммерческих организаций.

Приказ Федеральной налоговой службы России от 28.09.2021 года № ЕД-7-11/845 утверждает форму «Расчета сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом» (6-НДФЛ). Также в документе уточнена форма «Справки о доходах и суммах налога физического лица», которая с 2021 года является Приложением № 1 к форме 6-НДФЛ.

К третьему уровню нормативного регулирования учета ОС можно отнести План счетов, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 года № 94н.

1. Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 года (с учетом поправок, внесенных Законом РФ о поправке к Конституции РФ от 14.03.2020 № 1-ФКЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2014. - № 31. - Ст. 4398
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Российская газета. - № 153-154. - 12.08.1998.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (в ред. от 24.03.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 14.04.2021) // Российская газета. 31.12.2001. N 256.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (в ред. от 03.07.2018) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. N 25. Ст. 2954.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.05.2022) // Собрание законодательства РФ. - № 31. - 03.08.1998. - ст. 3824.
6. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. 24 декабря. № 52 (ч. I). Ст. 4921.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации.
8. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 7. Ст. 785.
9. Федеральный закон от 13.07.2015 № 218-ФЗ (ред. от 01.07.2021) «О государственной регистрации недвижимости» // Российская газета. - № 156. - 17.07.2015.
10. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об обществах с ограниченной ответственностью» // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 7. Ст. 785.
11. Федеральный закон от 25 февраля 2001 г. № 39-ФЗ "Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений" (с изменениями от 2 января 2002 г.)
12. Федеральный закон от 27 ноября 2018 г. № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» (с изменениями от 28.12.2022 г.)
13. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790)
14. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)),
15. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»
16. Бухгалтерский учет: учебник / С.С. Голубева, М.В. Голубниченко - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2023. - 201 с. - Текст: электронный [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/epd-reader?publicationId=134005> (доступ зарегистрированным пользователям) (дата обращения 12.11.2023).
17. Айтхожина Г.С. Оценка налоговых рисков по налогу на доходы физических лиц, исчисленный и удержанный налоговым агентом // Экономика и социум. - 2019. - № 3 (58). - С. 101-106.
18. Артемов Н.М. Налогообложение доходов физических лиц в контексте проблем социальной справедливости / Н.М. Артемов, К.А. Пономарева // Правоприменение. - 2020. - Т. 4, № 4. - С. 46-55. - DOI: 10.24147/2542-1514.2020.4(4).46-55.
19. Артемов Н.М. Элементы прогрессивного налогообложения доходов физических лиц в контексте принципа прямых и обратных связей / Н.М. Артемов, К.А. Пономарева // Правоприменение. - 2021. - Т. 5, № 1. - С. 68-79. - DOI: 10.24147/2542-1514.2021.5(1).68-79.
20. Арыкбаев Р. К., Козыренко Е. И., Шулимова М. А., Дербенева Е. Н. Налогообложение доходов физических лиц: социальный аспект // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия:

