

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/20133>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Теоретические основы современного бухгалтерского учета налогов и сборов 5
 - 1.1. Понятие и сущность учета налогов и сборов современных организаций 5
 - 1.2. Нормативно-правовое регулирование учета налогов и сборов 15
 2. Анализ организации бухгалтерского учета налогов и сборов в АО «Россельхозбанк» г. Москва 20
 - 2.1. Общая характеристика деятельности банка 20
 - 2.2. Анализ организации бухгалтерского и налогового учета в организации 24
 - 2.3. Анализ учета налогов, сборов и отчислений в АО «Россельхозбанк» 36
 3. Совершенствование учета налогов, сборов и отчислений в организации 40
- ЗАКЛЮЧЕНИЕ 48
- СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 51

ВВЕДЕНИЕ

Производственно-хозяйственная деятельность компании подвергается тщательному анализу, а все произведенные операции фиксируются на счетах бухгалтерского учета, в т.ч. начисление и уплата налогов. Статьей 12 НК РФ установлено несколько уровней категорий налогов, определяющих соответствующие бюджеты: федеральные, региональные, местные. Разберемся в особенностях учета.

Актуальность данной темы заключается в том, что неотъемлемой обязанностью бухгалтера является правильное и своевременное начисление, оформление и перечисление всех налоговых платежей. Налоги и сборы представляют собой взимаемые с юридических и физических лиц обязательные платежи, предназначенные для финансирования государственных муниципальных расходов. Налоговые платежи имеют безвозмездный характер. Сбор является платой за совершение соответствующими органами действий юридического характера: выдачу лицензий, предоставление каких-либо прав.

Важность бухгалтерского учета налогов и сборов также имеет место при планировании и учете налогов, отчислений организации, поскольку это влияет на конечный финансовый результат.

Целью работы является анализ основ формирования бухгалтерского учета в части налогообложения кредитной организации.

В связи с этой целью ставятся задачи по рассмотрению основ формирования бухгалтерского учета в части учета налогов, отчислений на примере АО «Россельхозбанк».

Работа состоит из двух основных частей, в которых рассматриваются теоретические аспекты бухгалтерского учета, а также анализ учета налогов и отчислений в Россельхозбанке.

Для раскрытия темы были использованы нормативно-правовые акты в области бухгалтерского учета, учебные пособия, внутренние документы и отчетность АО «Россельхозбанк», статьи и ресурсы Интернет

1. Теоретические основы современного бухгалтерского учета налогов и сборов

1.1. Понятие и сущность учета налогов и сборов современных организаций

Неотъемлемой обязанностью бухгалтера является правильное и своевременное начисление, оформление и перечисление всех налоговых платежей. Налоги и сборы представляют собой взимаемые с юридических и физических лиц обязательные платежи, предназначенные для финансирования государственных муниципальных расходов. Налоговые платежи имеют безвозмездный характер. Сбор является платой за совершение соответствующими органами действий юридического характера: выдачу лицензий, предоставление каких-либо прав.

НК РФ устанавливает федеральные, региональные и местные налоги и сборы. Также в НК предусмотрены такие системы налогообложения: общая; упрощенная; патентная; единый сельскохозяйственный налог; единый налог на вмененный доход, установленный для отдельных видов деятельности [19, с.228].

Для отражения в учете операций по начислению, учёту и уплате налогов используются следующие счета [10, с.10]:

Счёт 19 отражает суммы НДС по приобретаемым организацией материальным ценностям: ОС, НМА, материально-производственным запасам.

Счёт 68 учитывает все платежи по НДС, налогам на недвижимость, транспортным средствам, доходам от операций с ценными бумагами, добычи полезных ископаемых, экологическим сборам, сборам за использование природных ресурсов, и др.

Счёт 69 служит для учета взносов на социальное страхование и обеспечение, медицинское страхование, взносов в Пенсионный фонд.

Счёт 90 предназначен для учёта налоговых платежей, подлежащих возврату (возмещению) после реализации продукции, прежде всего НДС и акцизов.

Счёт 91 используется для отражения НДС и акцизов, относящихся к реализованным материальным и нематериальным активам, находившимся на балансе предприятия.

Счёт 99 служит для учёта убытков предприятия, к которым относится уплаченный налог на прибыль, пени, штрафы за нарушения порядка и сроков начисления и уплаты.

Рассмотрим более подробно учет налогов и сборов на данных счетах.

Счет 19 в бухгалтерском учете предназначен для отражения обобщенной информации о суммах НДС, которые оплачивает организация-покупатель, приобретая товар у поставщика.

Организация, приобретающая у поставщика (подрядчика) товары (работы, услуги), оплачивает сумму НДС, включенную в стоимость товара и указанную в счете-фактуре. Сумму налога, который подлежит отражению в учете на основании полученных счетов-фактур, называют «входящим» НДС и учитывают на счете 19. В случае, если приобретенный товар был использован организацией в производственных целях, то сумма «входящего» НДС подлежит возмещению на основании корректно оформленного счета-фактуры, полученного от поставщика. Бухгалтер, отражающий факт принятия НДС к учету и предъявления его к вычету, делает следующие записи:

Дт 19 Кт60 - Учтена сумма НДС, оплаченная поставщику товара

Дт 68 НДС- К 19 - НДС принят к вычету.

При отражении сумм НДС по счету 19 организация может открывать субсчета в разрезе видов приобретаемых товаров:

Счет 19.01 — НДС при приобретении основных средств

Счет 19.02 — НДС по приобретенным нематериальным активам

Счет 19.03 — НДС по приобретенным материально-производственным запасам

Счет 19.04 — НДС по приобретенным услугам

Счет 19.05 — НДС, уплаченный при ввозе товаров на территорию Российской Федерации

Счет 19.06 — Акцизы по оплаченным материальным ценностям

Счет 19.07 — НДС по товарам, реализованным по ставке 0% (экспорт)

Счет 19.08 — НДС при строительстве основных средств

Счет 19.09 — НДС по уменьшению стоимости реализации

Счет 19.10 — НДС, уплачиваемый при импорте из Таможенного союза.

Счет 19 имеет широкое применение при отражении НДС по взаиморасчетам с поставщиками и подрядчиками. Кроме того, сумма НДС может быть выделена из стоимости товаров (услуг), поступивших от сторонних организаций. При возникновении особых условий сумма НДС, отраженная по счету 19, может быть скорректирована.

Главным образом, начисление налогов и их уплата отражается на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». Для более удобного учета счет 68 разбивается на несколько субсчетов, на каждом из которых учитываются разные налоги. Такое разделение позволит сделать учет более прозрачным и даст понять, по какому налогу какая задолженность перед бюджетом, а по какому бюджет должен организации. Аналогичным образом на субсчета разбивается счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Счет 68 используется для отражения операций по начислению и перечислению налогов и сборов, которые организация уплачивает в бюджет федерального и регионального уровней. Как правило, на счете 68 предприятия проводят суммы обязательств по налогу на добавленную стоимость (НДС), налогу на прибыль (ННП), налогу на имущество и т.п.

Начисление сумм налога отражается по К68, при перечислении средств в бюджет и при принятии налога к вычету используют Д68.

Рассмотрим типовые проводки:

Таблица 1 – Проводки по начислению налогов и сборов [7, с.192]

Дебет Кредит Описание Документ

68 19 Сумма налога списана в зачет (при приобретении товаров, услуг, работ) Товарная накладная, акт

68 50, 51, 55 Сумма налога перечислена в бюджет Платежное поручение, расходный кассовый ордер

10, 15 68 Включение в стоимость материалов (запасов) сумма невозмещаемого налога Товарная накладная
20, 23, 29 68 Учтена в производственных расходах сумма начисленного налога Акты, накладные
44 68 Начисленный налог учтен в составе реализационных расходов Акты, накладные, отчеты о расходах
При осуществлении операции с контрагентами (отгрузка товара, приобретение услуг и т.п.) организации сталкиваются с необходимостью проведения расчетов по НДС. К основным операциям по НДС относят: начисление суммы НДС; учет «входного» НДС; принятие налога к вычету; корректировка суммы НДС (в т.ч. его восстановление); возмещение суммы НДС из бюджета; перечисление суммы НДС в бюджет. Порядок начисления НДС зависит от вида операций, которые были осуществлены предприятием (реализация/безвозмездная передача товара, СМР собственными силами, авансы полученные, неподтвержденный экспорт и т.п.).

Обычно, субсчета 68 счета выделяются следующим образом:

Счет 68.01 — НДФЛ при исполнении обязанностей налогового агента

Счет 68.02 — Налог на добавленную стоимость

Счет 68.03 — Акцизы

Счет 68.04.1 — Расчеты с бюджетом

Счет 68.04.2 — Расчет налога на прибыль

Счет 68.06 — Земельный налог

Счет 68.07 — Транспортный налог

Счет 68.08 — Налог на имущество

Счет 68.09 — Налог на рекламу

Счет 68.10 — Прочие налоги и сборы

Счет 68.11 — Единый налог на вмененный доход

Счет 68.12 — Налог при упрощенной системе налогообложения

Счет 68.21 — НДФЛ индивидуального предпринимателя

Счет 68.22 — НДС по экспорту к возмещению

Счет 68.32 — НДС при исполнении обязанностей налогового агента

Счет 68.42 — НДС при импорте товаров из Таможенного союза.

Большинство операций с НДС осуществляются в связи с приобретением у поставщика (подрядчика) товаров (работ, услуг), в стоимость которых включен НДС. По факту приобретения товара с НДС организация имеет право на возмещение суммы налога из бюджета.

В отдельных случаях сумм НДС по приобретенным ценностям может быть списана, а НДС восстановлен.

Возникновение подобных ситуаций возможно при некорректном оформлении или утере счета-фактуры от поставщика, а также при выявлении факта неверного отражения НДС к вычету.

Бухгалтерский счет учета 69 используется для отражения обобщенной информации о суммах страховых взносов, которые выплачивает организация-работодатель с заработной платы сотрудников.

Предприятие, осуществляющее выплаты сотрудникам согласно заключенных трудовых договоров, обязано отражать начисление сумм страховых взносов для последующего их перечисления во внебюджетный фонд. Законодательно предусмотрено обязательное медицинское, социальное и пенсионное страхование работников. Также работодатель должен обеспечить оплату страховых взносов на случай профзаболеваний и несчастных случаев на производстве.

Для отражения сумм начисленных и выплаченных взносов во внебюджетные фонды используют счет 69.

Для анализа и контроля сумм взносов организацией могут быть открыты субсчета в соответствии с видами осуществляемых перечислений. Нормативными документам предусмотрено, что по счет 69 может быть использован для отражения следующий операций:

-начисление суммы взносов (в т.ч. штрафы, пени);

-выплаты суммы взносов (штрафов, пеней);

-отражение расходов на взносы во внебюджетные фонды.

Субсчета 69 счета:

69.01 — Расчеты по социальному страхованию

69.02.1 — Страховая часть трудовой пенсии

69.02.2 — Накопительная часть трудовой пенсии

69.02.3 — Взносы на доплату к пенсии членам летных экипажей

69.02.4 — Взносы на доплату к пенсии работникам организаций угольной промышленности

69.02.5 — Дополнительные взносы на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с вредными условиями труда

69.02.6 — Дополнительные взносы на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с тяжелыми условиями труда

69.02.7 — Обязательное пенсионное страхование

69.03.1 — Федеральный фонд ОМС

69.03.2 — Территориальный фонд ОМС

69.04 — ЕСН в части, перечисляемой в Федеральный бюджет

69.05.1 — Взносы за счет работодателя

69.05.2 — Взносы, удерживаемые из доходов работника

69.06.1 — Взносы в ПФР (страховая часть)

69.06.2 — Взносы в ПФР (накопительная часть)

69.06.3 — Взносы в ФОМС

69.06.4 — Взносы в ФСС

69.06.5 — Обязательное пенсионное страхование предпринимателя

69.11 — Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

69.12 — Расчеты по добровольным взносам в ФСС на страхование работников на случай временной нетрудоспособности

69.13.1 — Расчеты по средствам ФСС для страхователей, уплачивающих ЕНВД

69.13.2 — Расчеты по средствам ФСС для страхователей, применяющих УСН.

Базой для начисления суммы страховых взносов является сумма вознаграждения, которая выплачивается работнику согласно трудовому договору. Сумма начислений взносов проводится по Кт 69, перечисление во внебюджетные фонды отражаются по Дт 69. Также по Кт 69 может проводиться сумма поступлений взносов, зачисляемых из внебюджетных фондов в пользу организации.

Бухгалтерский счет 90 — специальный счет, используемый для отражения и анализа сумм полученных доходов и понесенных расходов предприятия. На основании остатков по данному счету определяется финансовый результат деятельности организации.

Счет 90 используется для определения и анализа сумм и объемов реализации по основным видам деятельности, в частности: работам промышленного/непромышленного характера; строительным, проектным, изыскательным работам; услугам аренды; поставкам товара (в том числе продукции собственного производства); предоставлению прав на объекты интеллектуальной собственности.

Учет операций по счету 90 обычно осуществляется по следующим основным субсчетам:

90.01.1 — Выручка по деятельности с основной системой налогообложения

90.01.2 — Выручка по отдельным видам деятельности с особым порядком налогообложения

90.02.1 — Себестоимость продаж по деятельности с основной системой налогообложения

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете». Правовая система Консультант Плюс. Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198265#0>

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016) Правовая система Консультант Плюс. Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=198941#0>

3. Постановление СФ ФС РФ от 10.07.2013 № 337-СФ «Об основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов»

4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению». Правовая система Консультант Плюс. Режим доступа:

<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=107972#0>

5. Азнабаева Г.Х., Ираева Н.Г., Калимуллина Э.Р. Основные способы сблизить налоговый и бухгалтерский учет. // В сборнике: Наука сегодня: теория и практика. Сборник научных трудов Международной заочной научно-практической конференции. Уфимский государственный университет экономики и сервиса. - 2015. - С. 4-8.

6. Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета. - М.: Проспект, 2012.- 240с.

7. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. - М.: Рид Групп, 2011. - 608с.

8. Гаджиев Г.М., Магомедова П.Б. Налоговый учет: основные направления. // Экономика и

предпринимательство. - 2015. - № 7 (60). - С. 650-655.

9. Гаджиев Г.М., Магомедова П.Б. Сущность налогового учета. // В сборнике: Актуальные вопросы модернизации российского образования. Материалы Международного электронного Симпозиума. - 2015. - С. 94-98.

10. Ефремова Е.А. Налоговый учет на предприятии. // Наука и Мир. - 2016. - Т. 2. - № 7 (35). С. 8-11.

11. Казарян А.Б. Налоговый учет в России: проблемы и направления совершенствования. // Экономика и социум. - 2015. - № 2-2 (15). - С. 818-821.

12. Казарян К.В., Кирюшкина Е.С. Трансформация бухгалтерского учета в условиях внешних вызовов. // В сборнике: Актуальные вопросы экономического развития регионов сборник материалов V Всероссийской заочной научно-практической конференции. - 2016. - С. 17-19.

13. Калимуллина А.М., Хайретдинова А.О. Налоговый учет. // Экономика и социум. - 2015. - № 2-2 (15). - С. 835-837.

14. Колесник Н.Ф., Учамбрина И.Г. Проблемы взаимодействия систем бухгалтерского и налогового учета. // Контентус. - 2015. - № 11. - С. 59-66.

15. Кругляк З.И., Калининская М.В. Налоговый учет и отчетность в современных условиях: Учеб. пособие. - М.: ИНФРА-М, 2013. — 352 с.

16. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2013. - 432 с.

17. Нечеухина Н.С. Бухгалтерский учет. // Международный журнал экспериментального образования. - 2016. - № 12-1. - С. 117-118.

18. Никифорова О.В. Амортизация основных средств: бухгалтерский и налоговый учет. // Ученые записки ИСГЗ. - 2015. - № 2 (13). - С. 187-192.

19. Поляк Г. Б. Налоги и налогообложение. - Юрайт, - 2013 -345 с.

20. Романова А. Н. Налоги и налогообложение.-М.: Юнити-Дана, - 2012. -400 с.

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://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/20133>