ДЕПАРТАМЕНТ ОБРАЗОВАНИЯ ГОРОДА МОСКВЫ

Государственное бюджетное профессиональное

образовательное учреждение города Москвы

**«Колледж связи №54»**

**План – конспект открытого урока**

по дисциплине : Налоговое законодательство

**Тема:**  Способы обеспечения обязанностей по уплате налогов (сборов)

Специальность 080110 «Экономика и бухгалтерский учет»

Преподаватель: Саттарова Р.М.

Дата 18.11.2013г.

Группа ЭКБ 9-2

2013 г.

**Технологическая карта открытого урока по дисциплине**

**«Налоговое законодательство»**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Предмет, группа | Налоговое законодательство  Специальность 080110 «Экономика и бухгалтерский учет» группа ЭКБ- 9-2 | | |
| Тема урока | Способы обеспечения обязанностей по уплате налогов (сборов) | | |
| Ф.И.О. преподавателя | Саттарова Рано Маминжановна | | |
| Актуальность использования средств ИКТ | Активизация познавательной деятельности учащихся;  Обеспечение наглядности учебного материала;  Повышение качества и эффективности усвоения учебного материала за счет увеличения объема информации, представленной средствами ИКТ,  Автоматизация процесса обработки экономической информации | | |
| Цель урока | Формирование профессиональных компетенций по отражению способов обеспечения обязанностей по уплате налогов (сборов) | | |
| Задачи урока | обучающие | развивающие | воспитательные |
| * Ознакомление студентов со статьями 72-77 НК РФ | * Получение навыков работы с НК РФ * Умение анализировать статьи НК РФ | * Развивать грамотную речь: * Развивать мышление; * Формировать общетрудовые умения; * Развивать память. * Развивать интерес к выбранной специальности |
| Вид используемых на уроке средств ИКТ (универсальные, ЦОР на CD-ROM, ресурсы сети Интернет) | Компьютер, телевизор | | |
| Методическое описание использование ЦОР на уроке | Обучающие, демонстрационные, моделирующие, контролирующие | | |
| **ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА УРОКА** | | | |
| **ЭТАП 1** | **Организационный момент** | | |
| Цель | Инструктаж по ТБ.Подготовка студентов на восприятие материала | | |
| Длительность этапа | 5 мин. | | |
| Форма организации деятельности учащихся | групповая | | |
| Функции преподавателя на данном этапе | Организатор | | |
| Основные виды деятельности преподавателя | Проверка готовности группы к занятию, создание рабочей обстановки | | |
| **ЭТАП 2** | **Активизация ранее усвоенных знаний, переход к изучению нового материала** | | |
| Цель | Актуализация знаний, | | |
| Длительность этапа | 10 мин. | | |
| Форма организации деятельности учащихся | Групповая, индивидуальная | | |
| Функции преподавателя на данном этапе | Организатор, координатор | | |
| Основные виды деятельности преподавателя | Комментирование ответов, организация опроса | | |
| **ЭТАП 3** | **Изучение нового материала** | | |
| Цель | - Познакомить с темой занятия | | |
| Длительность этапа | 50 минут | | |
| Основной вид деятельности со средствами ИКТ | Презентация | | |
| Форма организации деятельности учащихся | Коллективно-индивидуальная | | |
| Функции преподавателя на данном этапе | организатор работы, демонстратор, координатор рассуждений студентов | | |
| **ЭТАП 4** | **Этап закрепления и обобщения знаний** | | |
| Цель | Закрепить полученные знания | | |
| Длительность этапа | 15 мин | | |
| Основной вид деятельности со средствами ИКТ | Самостоятельная работа с тестами | | |
| Форма организации деятельности учащихся | индивидуальная | | |
| Функции преподавателя на данном этапе | Координатор | | |
| **ЭТАП 5** | **Тематический контроль ЗУН учащихся** | | |
| Цель | Контроль полученных и обобщенных знаний | | |
| Длительность этапа | 7 мин | | |
| Форма организации деятельности учащихся | Коллективная, индивидуальная | | |
| Основные виды деятельности преподавателя | Подведение итогов, выставление и комментирование оценок | | |
| **ЭТАП 6** | **Домашнее задание** | | |
| Цель | Закрепить полученные знания при выполнении домашнего задания | | |
| Длительность этапа | 3 мин | | |
| Форма организации деятельности учащихся | Групповая | | |
| Функции преподавателя на данном этапе | Координатор, организатор | | |
| Основные виды деятельности преподавателя | Инструктаж по выполнению домашнего задания | | |

## Лекционный материал

## Тема : Способы обеспечения обязанностей по уплате налогов (сборов)

Государство обеспечивает своевременное выполнение налогоплательщиками их обязательств по уплате налогов (сборов) посредством разных способов. К этим способам относятся:

* залог имущества;
* поручительство;
* пеня;
* приостановление операций по расчетному счету налогоплательщика
* арест имущества;

Такие способы обеспечения обязанностей по уплате налогов (сборов), как приостановление операций по счетам налогоплательщиков в банке и арест имущества налогоплательщика, были рассмотрены ранее.

**Залог имущества**, поручительство и пеня обеспечивают исполнение обязанностей по уплате налогов (сборов) в случае изменения сроков их уплаты (предоставление отсрочки, рассрочки, налогового или инвестиционного налогового кредита).

Залог имущества. Договор залога заключается налоговым органом и залогодателем, причем залогодателем может быть как сам налогоплательщик, так и третье лицо. В случае невыполнения налогоплательщиком его обязательств по уплате налога (сбора) налоговый орган исполняет эти обязанности за счет стоимости заложенного имущества.

Имущество в залоге может находиться либо у залогодателя, либо у налогового органа. Предметом залога может выступать имущество, не являющееся предметом залога по другому договору и находящееся в собственности налогоплательщика либо третьего лица.

**Поручительство** оформляется договором между налоговым органом и поручителем, который может быть как юридическим, так и физическим лицом; кроме того, допускается одновременное участие нескольких поручителей. Согласно заключенному договору поручитель обязывается исполнить в полном объеме налоговые обязательства в случае их невыполнения налогоплательщиком. Налогоплательщик и поручитель несут солидарную ответственность. Принудительное взыскание налога с поручителя проводит налоговый орган в судебном порядке, после чего у поручителя появляется право требовать от налогоплательщика уплаты им сумм, а также возмещения убытков и процентов.

**Пеня** — сумма, выраженная в денежном эквиваленте, которую налогоплательщик должен выплатить в случае несвоевременной уплаты налогов (сборов). Сумма пени начисляется за каждый календарный день просрочки налогового платежа в бюджет соответствующего уровня начиная со дня, следующего за установленным законодательством днем уплаты налога (сбора).

Пеня взимается за каждый день просрочки в процентах от неуплаченной суммы налога (сбора) за счет:

денежных средств налогоплательщика на счетах в банке;

иного имущества налогоплательщика. Принудительное взыскание пени с юридических лиц и индивидуальных предпринимателей проводится в бесспорном порядке) с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, — в судебном порядке.

Пени не начисляются:

* на штрафные санкции;
* на сумму начисленных пеней;
* на сумму недоимки, которую налогоплательщик не смог погасить в случае приостановки налоговым органом операций по расчетному счету.

Ставка пени равна 1/300 действующей во время ее начисления ставки рефинансирования Банка России.

**Пример** Налогоплательщик должен был уплатить налог в сумме 5000 руб. 10 октября, однако уплатил его 25 октября. Ставка рефинансирования — 14%. Рассчитаем сумму пени.

Ставка пени за каждый день просрочки налогового платежа — 0,05% (14% : 300). Количество дней - 15.

Сумма пени, подлежащая внесению в бюджет за несвоевременную уплату налога, равна 37,5 руб. (5000 руб. х 15 дн. х 0,05% : 100%).

При взыскании налога за счет денежных средств налоговый орган может принять **решение о приостановлении операций по расчетному счету налогоплательщика** (для накопления денежных средств). Приостановление операций по расчетному счету налогоплательщика-организации означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету. Решение о приостановлении расходных операций направляется в банк с одновременным уведомлением налогоплательщика-организации. Решение налогового органа о приостановлении операций по счетам налогоплательщика-организации в банке подлежит безусловному исполнению банком.

Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации и налогоплательщика — индивидуального предпринимателя по их счетам в банке может быть принято в случае непредставления ими налоговой декларации в налоговый орган в течение двух недель по истечении установленного срока.

Банк не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком в результате приостановления его операций в банке. Банк не вправе открывать другие расчетные счета налогоплательщику, если имеет решение налогового органа о приостановлении операций по расчетному счету.

**Арест имущества** — ограничение права собственности налогоплательщика-организации в отношении этого имущества, проводится только с санкции прокурора и может быть полным или частичным.

**Полный арест** — ограничение права собственности на имущество, при котором налогоплательщик не вправе распоряжаться имуществом (продавать, сдавать в аренду), а владеть и пользоваться может, но с разрешения налогового органа.

**Частичный арест** — ограничение права собственности на имущество, при котором налогоплательщик может владеть, пользоваться и распоряжаться имуществом, но с разрешения налогового органа.

Аресту может подлежать только то имущество, которое необходимо для погашения задолженности по налогам, а также все имущество налогоплательщика-организации. Решение о наложении ареста на имущество выносит в форме постановления руководитель налогового органа.

Аресту подлежит только имущество, необходимое и достаточное для исполнения обязанности по уплате налога. Арест осуществляется только в том случае, когда принято решение о взыскании налога за счет имущества. Арест возможен только в отношении имущества юридического лица.

Арест имущества проводится с участием понятых. При аресте имущества может присутствовать сам налогоплательщик либо его представитель.

Проведение ареста имущества в ночное время не допускается.

Должностные лица, осуществляющие арест, должны предъявить:

* санкцию прокурора;
* документы, удостоверяющие их полномочия;
* постановление о наложении ареста.

При аресте имущества составляется соответствующий протокол, в котором указываются:

* имущество, подлежащее аресту;
* его описание;
* его количество;
* стоимость (по возможности).

Руководитель налогового органа определяет место, где должно храниться арестованное имущество.

Решение об аресте имущества отменяет руководитель налогового органа в случае выполнения налогоплательщиком своих обязательств по уплате налога.

### Контрольные вопросы

1. Какие способы обеспечения обязанностей по уплате налогов вы знаете?
2. В каких случаях используются способы обеспечения обязанностей по уплате налогов?
3. Между кем заключается договор залога и что может выступать в качестве залога?
4. Между кем заключается договор поручительства и какие обязательства имеют стороны, заключившие такой договор?
5. В каком случае не начисляются пени?
6. Что такое пеня и какова методика ее начисления?
7. Каков порядок взыскания пеней для юридических и физических лиц?
8. Что такое приостановление операций по расчетному счету налогоплательщика?
9. Что такое арест имущества, в каких случаях он используется и какова процедура его проведения?

### 

### Тесты для самопроверки

1. Договор залога заключается между:

**а)** налоговым органом и залогодателем;

б) налоговым органом и налогоплательщиком;

в) налогоплательщиком и залогодателем.

2. Договор поручительства заключается между:

а) налогоплательщиком и налоговым органом;

б) налогоплательщиком и поручителем;

**в)** налоговым органом и поручителем.

3. Пеня это:

**а)** сумма, взимаемая за каждый день просрочки налогового платежа и определенная в процентах к его величине;

б) сумма штрафа, взимаемая за неуплату налога (сбора), равная величине самого налога;

в) письменное уведомление налогоплательщика о необходимости уплатить налог (сбор).

4. Размер пени равен:

а) 1/200%ставки рефинансирования Банка России;

**б)** 1/300%ставки рефинансирования Банка России;

в) 1/400% ставки рефинансирования Банка России.

5. Принудительное взыскание пени с юридических лиц осуществляется:

а) в судебном порядке;

**б)** в бесспорном порядке.

6. Принудительное взыскание пени с физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, проводится:

**а)** в судебном порядке;

б) в бесспорном порядке.

7. Арест имущества возможен в отношении имущества:

а) только физического лица;

**б)** только юридического лица;

в) как физического, так и юридического лица.

8. Приостановление операций по расчетному счету налогоплательщика -это а) приостановление всех доходных операций по расчетному счету налогоплательщика;

б) приостановление всех доходных и расходных операций по расчетному счету налогоплательщика;

**в)** приостановление всех расходных операций по расчетному счету налогоплательщика.

**Раздаточный материал**

***Статья 72.* Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов**

На основании пункта 1 статьи 72 НК РФ установлены способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов.

Прежде всего, это сделано в целях предотвращения последствий, которые могут возникнуть в связи с неуплатой налогов (сборов) налогоплательщиками.

Перечень способов обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов:

-залог имущества

- поручительство

- пеня

- приостановление операций по счетам в банке

- наложение ареста на имущество налогоплательщика

Способы обеспечения исполнения обязанности по уплате налогов и сборов состоят в возложении на налогоплательщика дополнительной обязанности в том случае, если исполнение налоговой обязанности выполнено не полностью, в возложении такой обязанности на третье лицо, в исполнении налоговой обязанности за счет стоимости ранее зарезервированного имущества.

***Статья 73.* Залог имущества**

На основании статьи 73 НК РФ под правовой сущностью залога имущества предусматривается исполнение налоговым органом по обеспеченному залогу за счет стоимости заложенного имущества.

Следовательно, из сложившихся отношений при залоге имущества вытекает право налогового органа потребовать реализации предмета залога, вследствие чего необходима передача ему вырученных денежных средств в сумме, которая не превышает сумму налоговой обязанности.

Залогом имущества обеспечивается не только уплата налога, но и соответствующая пеня.

В соответствии с пунктом 2 статьи 339 ГК РФ договором залога имущества является обязательное условие заключения в письменной форме.

Договор о залоге не может считаться заключенным, если в нем отсутствуют сведения, индивидуально определяющие заложенное имущество.

Сторонами договора выступают

- залогодержатель (налоговые органы)

- залогодатель (налогоплательщик, плательщик сбора и иное третье лицо)

Заложенное имущество может:

* оставаться у залогодателя;
* передаваться за счет средств залогодателя налоговому органу.
* Налоговый кодекс допускает совершение каких-либо сделок в отношении данного имущества, но все они осуществляются только по согласованию с залогодержателем (налоговым органом).

***Статья 74.* Поручительство**

Статьей 74 НК РФ регулируется порядок применения поручительства в налоговой сфере в отношении поручительства при уплате налогов.

В соответствии с пунктом 1 статьи 74 НК РФ, общим основанием для применения поручительства в качестве способа обеспечения исполнения налоговой обязанности, является изменение сроков исполнения обязанностей по уплате налогов.

Поручитель обязывается перед налоговым органом исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней.

Поручитель возлагает на себя соответствующие обязанности добровольно в силу договора.

Поручительство оформляется в соответствии с правилами гражданского законодательства (статьи 361-367 ГК РФ)

Законом не запрещено налоговым органам заключать одновременно несколько договоров с одним поручителем, в том числе и при обеспечении обязательств разных должников.

Обязательным условием налогового органа является истребование у поручителя документов, которые подтверждают его способность обеспечить исполнение налоговой обязанности.

Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя может быть произведено налоговым органом только в судебном порядке.

***Статья 75.* Пеня**

В случае неисполнения налогоплательщиком в установленный НК РФ срок обязанности по уплате налогов и сборов налоговые органы вправе начислять пеню.

Пеней признается денежная сумма, которую налогоплательщик, должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу Российской Федерации, в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Сумма пени уплачивается помимо сумм налога или сбора (недоимки) и независимо от использования мер ответственности (штрафов), предусмотренных за нарушение законодательства о налогах и сборах

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора.

Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора.

Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме.

***Статья 76.* Приостановление операций по счетам в банках организаций и индивидуальных предпринимателей**

Операции по счетам в банке могут быть приостановлены в целях обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора.

Приостановление операций организации по его счетам в банке может также осуществляться в случае непредставления организацией налоговой декларации в налоговый орган в течение 10 дней по истечении установленного срока представления такой декларации.

Приостановление операций по счету означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету.

В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок, обязанность по уплате налога исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика на счетах в банках.

Взыскание налога производится по решению налогового органа путем направления в банк, в котором открыты счета налогоплательщика или налогового агента, требования на списание и перечисление в соответствующие бюджеты необходимых денежных средств со счетов налогоплательщика или налогового агента.

На основании пункта 10 статьи 76 НК РФ банк освобождается от ответственности за те убытки, которые понес налогоплательщик-организация в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа.

***Статья 77.* Арест имущества**

Арест имущества является способом обеспечения решения о взыскании не только налогов, но также пеней и штрафов.

Арест имущества производится в том случае, если налогоплательщик не исполняет в установленные сроки обязанность по уплате налога, пеней или штрафа, и есть вероятность, что он может скрыться либо скрыть свое имущество.

Сущность ареста имущества ограничение права собственности в отношении арестованного имущества, в первую очередь это ограничение по распоряжению имуществом.

Виды ареста имущества:

- полный

- частичный

Полный арест имущества - это ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором он не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа.

Частичный арест имущества – это ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляются с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа.

Арест имущества производится с участием понятых.

В качестве понятых могут быть вызваны любые незаинтересованные в исходе дела физические лица