

ЗАДАЧИ ПО ЭКОНОМИКЕ ОБРАЗОВАНИЯ

Экономика как школьный предмет прошла 10-летний этап своего становления. Сейчас нужен качественно иной уровень развития школьного экономического образования: теоретические знания, даваемые учителем экономики, необходимо подкреплять практикой. Это возможно, если школа занимается экономической деятельностью и учитель экономики непосредственно в неё включён. В то же время привлечение профессионала-экономиста к организации деятельности, приносящей доход, должно повысить ресурсообеспеченность школы. Об этом шла речь в статье в журнале «Народное образование» (2002, № 10).

Предлагаем вам 10 задач, охватывающих многие реальные проблемы, с которыми сталкивается образовательное учреждение в своей экономической деятельности. Если вы не сможете найти верное решение, то внимательно изучите не только расшифровку вопроса, но и нормативные документы, упоминаемые в ней.

На пришкольном участке вырастили картофель. На вырученные от его продажи деньги был куплен компьютер для школы стоимостью 20 тыс. рублей. Нужно ли платить налог на прибыль и в каком размере?



Анатолий Вифлеемский, декан факультета управления и экономики образования, проректор Нижегородского института развития образования, заведующий кафедрой экономики образования, кандидат экономических наук

Да, платить налог на прибыль нужно, если компьютер оформлен официально. Налог придётся заплатить в размере 6316 руб., что составляет 31,6% от цены компьютера.

Если ранее ст. 41 Бюджетного кодекса РФ, определявшая понятие «доходы бюджета», включала в состав бюджетных средств *доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности и доходы от оказания платных услуг, оказываемых бюджетными учреждениями*, находящимися в ведении различных органов исполнительной власти, то ст. 5 Федерального закона от 29.05.02 № 57-ФЗ «О внесении изменений...» данное определение было дополнено словами *«после уплаты налогов и сборов, предусмотренных законодательством о налогах и сборах»*.

Учитывая новое определение, государственные и муниципальные образовательные учреждения должны теперь будут платить налог на прибыль на общих основаниях. Если в 2002 г. в судебном порядке можно было отстоять своё право на льготу, то в 2003 г. это уже невозможно. Остаётся только доказать в суде, что такие изменения нельзя вводить «задним числом».

Согласно нормам 25-й главы Налогового кодекса, определяющей порядок взимания налога на прибыль, в качестве расходов принимаются лишь экономически обоснованные затраты. При этом приобретение амортизируемого имущества стоимостью свыше 10 тыс. руб. возможно только после уплаты налога на прибыль. Более того, ст. 321.1 «Особенности ведения налогового учёта бюджетными учреждениями» установлено, что *«сумма превышения доходов над расходами от коммерческой деятельности до исчисления налога не может быть направлена на покрытие расходов, предусмотренных за счёт средств целевого финансирования, выделенных по смете доходов и расходов бюджетного учреждения»*.



В бюджетных учреждениях иными источниками — доходами от коммерческой деятельности — признаются доходы бюджетных учреждений, получаемые от юридических и физических лиц по операциям реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, и внереализационные доходы. Естественно, что выращенная картошка, все образовательные услуги становятся этими «иными источниками». При этом обложению налогом на прибыль подлежит разница между полученной суммой дохода от реализации товаров, выполненных работ, оказанных услуг, суммой внереализационных доходов (без учёта налога на добавленную стоимость, налога с продаж и акцизов по подакцизным товарам) и суммой фактически осуществлённых расходов, связанных с ведением коммерческой деятельности. Отнести приобретение компьютера на затраты по выращиванию картофеля в любом случае невозможно.

Ставка налога на прибыль установлена в размере 24%. Однако было бы неверным рассчитать налог на прибыль, умножая цену компьютера на 24% ($20\,000 \times 24\% = 4800$ руб.). Вначале надо заплатить налог на прибыль и лишь оставшиеся средства направить на приобретение компьютера.

Составим следующее уравнение: пусть X — доход школы (затраты на приобретение компьютера и на уплату налога на прибыль). С точки зрения налогового кодекса это — прибыль школы от коммерческой деятельности. Тогда $X \times 24\%$ — размер налога на прибыль. Уплатив этот налог, школа сможет купить компьютер, не нарушая налогового законодательства.

$$X - X \times 0,24 = 20\,000;$$

$$X = 20\,000 : 0,76 = 26315,79 \text{ руб.}$$

Следовательно, налог на прибыль составит 6315,79 руб. ($26315,79 - 20\,000$ или $26315,79 \times 24\%$).

Какова же эффективная ставка налога на прибыль, или, другими словами, сколько от цены компьютера придётся заплатить налогов школе? Для этого составим следующее уравнение:

$$X - X \times 0,24 = 1;$$

$$X = 1 : 0,76 = 1,3158 \text{ руб.}$$

Таким образом, налог на прибыль составляет $1,3158 - 1 = 0,3158$ или округлённо 31,6% от стоимости приобретаемых основных средств.

На школьной ферме вырастили корову. Мясо пошло на питание школьников (отражено в бухгалтерском учёте). При проверке налоговая инспекция потребовала заплатить НДС. Правомерны ли требования?

Да, требования правомерны, если не получена льгота по ст. 145 НК РФ.

С 2001 г. объект налогообложения НДС значительно расширился и взимание этого налога теперь производится вне зависимости от отнесения деятельности к предпринимательской. Поэтому все образовательные учреждения должны стоять на учёте в налоговых органах как плательщики НДС в общем порядке независимо от того, ведут ли они предпринимательскую деятельность или нет.

Кроме того, значительно расширилась и налогооблагаемая база на налог на добавленную стоимость. Теперь налогом облагается не только реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, но и передача права собственности на товары, результатов выполненных работ, оказание услуг на безвозмездной основе, которая признаётся реализацией товаров (работ, услуг). Более того, передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету при исчислении налога на доходы организаций, а также выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления также являются объектом налогообложения НДС.

Таким образом, вырастив на своей школьной ферме корову, школе придётся заплатить налог на добавленную стоимость в размере 20% от её себестоимости, отражённой в бухгалтерском учёте, даже если всё это мясо пойдёт на питание самих учащихся.

Подпункт 14 п. 2 ст. 149 НК РФ освобождает от НДС лишь образовательные



услуги учебно-производственного (по направлениям основного и дополнительного образования, указанным в лицензии) или воспитательного процесса.

В соответствии с частью второй Налогового кодекса реализация товаров (работ, услуг) собственного производства (включая произведённые учебными предприятиями и учебно-производственными мастерскими), а также приобретённых на стороне (независимо от направления дохода от этой реализации) от НДС не освобождается. В то же время реализация продукции образовательных организаций, занимающихся производством сельскохозяйственной продукции, не облагается НДС, если удельный вес доходов её продаж в общей сумме доходов составляет 70% и более (подп. 20 п. 3 ст. 149 НК РФ).

Однако образовательные учреждения при определённых условиях могут быть освобождены от исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость. Условия освобождения от исчисления и уплаты НДС сформулированы в п. 1 ст. 145 НК РФ: выручка по налогооблагаемым операциям в течение трёх последовательных календарных месяцев в совокупности (за минусом НДС и налога с продаж) не должна превышать 1 млн руб. Порядок освобождения, форма заявления утверждены Приказом Министерства РФ по налогам и сборам от 04.07.02 № БГ-3-03/342 «О статье 145 части второй Налогового кодекса Российской Федерации». Перечень требуемых для освобождения от уплаты НДС документов приведён в Методических рекомендациях по применению главы 21 части второй НК РФ.

На бюджетном счёте школы на конец года из-за экономии фонда оплаты труда осталось 30 тыс. руб. В школе работает 30 человек. Предполагается поделить деньги поровну. В какой форме лучше выплатить деньги и сколько максимально может получить каждый работник?

Деньги лучше выплатить в качестве материальной помощи. В этом случае каждый работник получит по 1000 руб.,

что почти в 1,6 раза больше, чем при выплате премии.

Если на всех поровну поделить имеющиеся на счёте средства, то на каждого работника придётся по 1000 руб. Если выплату оформить как материальную помощь, то каждому работнику можно выдать на руки как раз по 1000 руб., так как в пределах 2000 руб. в год материальная помощь никакими налогами не облагается. Однако если выдать эти деньги работникам в виде премии (или использовать их на установление доплат или надбавок), как это делается обычно, то придётся заплатить налоги.

В этом случае необходимо будет заплатить Единый социальный налог в размере 7909 руб. На выплату премии останется лишь 22 091 руб. Поэтому премия каждого работника составит лишь 736 руб., из которых ещё 96 руб. придётся удержать в качестве налога на доходы физических лиц. Кроме того, ещё 1%, или 7,36 руб., составят профсоюзные взносы (почти все работники школы — члены профсоюза). На руки каждый работник получит только 640 руб.

Таким образом, в случае выплаты материальной помощи каждый работник получит денег в 1,6 раза больше (1000 : 640), чем при традиционной выплате премии (или установления доплаты или надбавки).

Учитель экономики сельской школы Нижегородской области имеет I квалификационную категорию и нагрузку 24 часа. За классное руководство ему установлена доплата 20% от ставки, а за проверку рефератов – 10%. За I категорию в Нижегородской области осуществляется повышение ставки на 50 руб. Рассчитайте его зарплату. Сколько денег учитель получит в кассе, если он является членом профсоюза и имеет двух детей?

Зарботная плата учителя экономики составляет 3010,41 руб., а на руки работник получит 2719,31 руб.

Учитель, имеющий I квалификационную категорию, согласно тарифно-квалификационных характеристик (требований) по должностям работников учреждений образования (постановление Минтруда

Экономический словарь

Организация — система сознательно координируемой деятельности двух или более людей, направленная на достижение общей цели.



России от 17.08.95 № 46), тарифицируется по 13-му разряду.

Ставка по ЕТС 13-го разряда с 1 декабря 2001 г. составляет:

$$450 \text{ руб.} \times 3,12 = 1405 \text{ руб.}$$

Кроме того, на территории Нижегородской области предусмотрено дополнительное повышение ставок за категоричность (в некоторых регионах используются более высокие размеры повышений ставок или надбавок за высокую квалификацию):

- высшая категория — 50 руб.;
- I категория — 40 руб.;
- II категория — 30 руб.

Поэтому с учётом категоричности ставка составит: $1405 + 40,00 = 1445 \text{ руб.}$

Затем осуществляется повышение ставки на 25% за работу на селе в соответствии с Законом РСФСР от 21.12.90 № 438-1 «О социальном развитии села» (с изменениями и дополнениями):

$$1445 + 1445 \times 25\% = 1806,25 \text{ руб.}$$

Таким образом, базовый должностной оклад (тарифная ставка) для педагогического работника, работающего в сельской местности Нижегородской области, составляет 1806,25 руб. От этой суммы устанавливаются некоторые из доплат и надбавок (например, за классное руководство).

Учитель экономики ведёт классное руководство в 9-м классе и за эту работу ему установлена доплата в размере 20% от оклада, что составляет:

$$1806,25 \times 20\% = 361,25 \text{ руб.}$$

Для педагогических работников общеобразовательных школ месячная заработная плата за месяц с учётом учебной нагрузки определяется по формуле:

$$\text{месячная зарплата} = \text{ставка по разряду ЕТС} \times \frac{\text{учебная нагрузка работника в неделю}}{\text{норма часов за ставку в неделю}}$$

Месячная тарифная ставка учителя (норма часов) устанавливается за:

- 18 часов в неделю учителем средних и старших классов;
- 20 часов в неделю учителем начальных классов.

У учителя экономики нагрузка составляет 24 часа. Заработная плата учителя будет установлена в размере

$$1806,25 \text{ руб.} \times 24 \text{ ч} / 18 \text{ ч} = 2408,33 \text{ руб.}$$

в месяц.

Затем от этой суммы также устанавливаются различные надбавки и доплаты (в том числе и за проверку рефератов, если вся учебная нагрузка (24 часа) связана с необходимостью этой формы контроля).

В нашем случае 10% доплаты за проверку тетрадей составит

$$2408,33 \times 10\% = 240,83 \text{ руб.}$$

Таким образом, заработная плата этого учителя составит

$$2408,33 + 361,25 + 240,83 = 3010,41 \text{ руб.}$$

Однако получает на руки в кассе работник иную сумму, так как из заработной платы в соответствии с действующим законодательством производятся определённые удержания: налог на доходы физических лиц (13% от дохода) и профсоюзные взносы (1%). Поэтому, для того чтобы рассчитать сумму, получаемую на руки с начисленной зарплаты, нужно из неё вычесть все эти удержания.

У этого учителя есть двое детей, поэтому ему предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 1000 руб. (400 руб. на него и $2 \times 300 \text{ руб.}$ — на детей). Размер подоходного налога составит 261 руб. (производится округление до целых рублей):

$$(3010,41 - 1000) \times 13\% = 261 \text{ руб.}$$

Также удерживается 1% от начисленной заработной платы — профсоюзные

Организационная структура — целостная система, специально разработанная таким образом, чтобы работающие в её рамках люди могли наиболее эффективно добиться поставленной перед ними цели.



взносы, которые в данном случае составят 30,10 руб.

Поэтому на руки работник получает:

$$3010,41 - 261 - 30,10 = 2719,31 \text{ руб.}$$

Зарботная плата, установленная при тарификации, выплачивается ежемесячно независимо от числа недель и рабочих дней в разные месяцы года.

Исходя из заработной платы, рассчитанной в предыдущей задаче, рассчитайте размер подоходного налога по «старому» законодательству (до «уменьшения» ставки налога с 12 до 17% и «увеличения» размеров стандартных вычетов с 2 МРОТ до 400 руб.).

С 1 января 2001 г. вступила в силу часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации, утверждённая Федеральным законом от 05.09.2000 № 117-ФЗ. В рамках этого закона утверждена глава 23 «Налог на доходы физических лиц», которой определены новые правила исчисления налога, ранее называвшегося «Подоходный налог с физических лиц». С 1 января 2001 г. утратил силу Закон РФ от 07.12.91 № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» с последующими изменениями и дополнениями.

В соответствии со старым законом были установлены прогрессивные ставки подоходного налога. При этом практически все учителя платили подоходный налог по ставке 12% (совокупный доход работника за 2000 г. не превышает 50 000 руб.), так как их доходы были (и остаются) весьма низкими. Кроме того, «старое» законодательство предусматривало предоставление налоговых вычетов из дохода в размере 2 МРОТ на налогоплательщика и ещё по 2 МРОТ на каждого из иждивенцев, в том числе на детей.

Учитывая, что минимальный размер оплаты труда в настоящее время составляет 450 руб., размер налогооблагаемого вычета для учителя экономики, имеющего двоих детей, составляет:

$$2 \times 450 + 2 \times 2 \times 450 = 2700 \text{ руб.}$$

Таким образом, сумма налога по «старому» законодательству составит:

$$(3010,41 - 2700) \times 12\% = 37 \text{ руб.}$$

Итак, в результате изменения законодательства учитель экономики стал платить подоходного налога больше на 224 руб. в месяц. Такова для него цена налоговой реформы (в части реформирования налога на доходы физических лиц и установления «самой низкой в мире» ставки подоходного налога).

В некоторых статьях предлагается такая схема оптимизации налогообложения: при ведении внебюджетной деятельности показывать прибыль, платить налог на прибыль, а из оставшихся средств выплачивать премии, материальную помощь и т.д., не облагая их единым социальным налогом. Сколько средств при этом сэкономит школа?

Максимальный выигрыш при реализации схемы составит лишь 3,2%. Однако придётся заплатить ещё и местные налоги и сборы — на милицию, нужды образовательных учреждений и др. (в случае ведения предпринимательской деятельности).

В некоторых специализированных журналах появились публикации по поводу выгоды уплаты налога на прибыль вместо Единого социального налога. Действительно, ведь от уплаты Единого социального налога не уйти и на первый взгляд может показаться выгодным заплатить 24% налога на прибыль вместо 35,6% ЕСН (да ещё и 0,2% — страхование профессионального риска). Разница составляет целых 11,8%, то есть уменьшение налоговой нагрузки в 1,5 раза.

Однако так кажется лишь на первый взгляд, на самом деле всё нужно внимательно посчитать. Дело в том, что налог на прибыль платится с большей суммы: в затраты включаются и сумма заработной платы, и сумма ЕСН. Всё это включается в расходы и не входит в налогооблагаемую базу по НП.



Посчитаем, какой на самом деле получается эффект от уплаты НП вместо ЕСН.

Если X — сумма оплаты труда, тогда $0,358X$ — размер ЕСН (с проф. риском). Налог на прибыль с этой суммы составит

$$0,24 (X + 0,358X) = 0,326X.$$

Таким образом, реальный налоговый выигрыш при замене ЕСН на НП составит:

$(0,358 - 0,326)X = 0,032X$ — то есть 3,2% от сумм, направленных на оплату труда. Это почти в четыре раза меньше, чем 11,8%.

Рассмотрим на примере, что означает такая «экономия» на налогах.

Структура затрат образовательного учреждения: соотношение *зарботная плата* — *материальное обеспечение* (в том числе приобретение основных средств) обычно находится в диапазоне от 40:60 до 60:40. Пусть для простоты — 50:50.

Предположим, что доход ОУ составил 1000 у.е. Что же даёт замена Единого социального налога на налог на прибыль? Предположим, что зарботная плата не платится, а осуществляются лишь некие выплаты из прибыли — материальная помощь и др. Хотя технически сделать это будет непросто — как объяснить людям (налоговой инспекции, инспекции по труду...), что зарботная плата теперь не платится? Как заключить трудовой договор, по которому не будет предполагаться выплата зарботной платы?

При полной реализации этой схемы мы должны будем всю 1000 у.е. объявить прибылью (амортизацию, расходные материалы и т.п. не учитываем — это не принципиально, так как суммы небольшие). Значит, уплатим 240 у.е. — налог на прибыль. В 2002 г. надо было заплатить ещё 10 у.е. — налог на пользователей автодорог, так как материальная помощь и т.п. может не рассматриваться в качестве реинвестирования, и мы говорим о полученной образовательным учреждением прибыли. Кроме того, необходимо будет заплатить различные местные

налоги и сборы (при ведении предпринимательской деятельности по налогам, принятым до введения в действие Налогового кодекса).

Если бы образовательное учреждение 50%, то есть 500 у.е., направило на выплату зарботной платы (с ЕСН), то работникам было бы начислено $500 : 1,358 = 368$ у.е. Направив оставшуюся сумму на приобретение оборудования, пришлось бы заплатить налог на прибыль (120 у.е.), следовательно, оборудования можно было бы приобрести на сумму 380 у.е.

Если же ОУ заплатит налог на прибыль, то в его распоряжении останется (не учитывая уплаты других налогов и сборов) 760 у.е.

Если мы будем платить псевдозарплату в прежнем размере, то есть 368 у.е., то на остальные затраты (на приобретение оборудования) у образовательного учреждения останется 392 у.е. То есть весь выигрыш по сравнению с первым вариантом составит 12 у.е. (или 1,2% от валового дохода).

В условиях 2002 г., когда только налог на пользователей автодорог составлял 1% от валового дохода от предпринимательской деятельности (то есть 10 у.е.), выигрыш от схемы вообще не превысил бы 2 у.е. (то есть 0,2%).

Учитывая, что придётся заплатить ещё и различные местные налоги и сборы, всё ещё не отменённые Налоговым кодексом, схема замены ЕСН на НП экономически нецелесообразна.

Школа предполагает начать оказывать платные образовательные услуги – проводить платные курсы объёмом 72 часа. Оплата учителя запланирована в размере 100 руб. за час. Предполагаемая наполняемость группы – 20 человек. При этом будет приобретён картридж к лазерному принтеру (2500 руб.), бумага (5 пачек по 100 руб., часть из которой будет израсходована на печать раздаточного материала). Кроме того, предполагается размножить методические материалы объёмом 40 листов (10 листов А4 с двух сторон, стоимость размножения – 1,5 руб./лист). На накладные расходы

Формирование организационной структуры предприятия —

одна из управленческих задач на стадии создания предприятия, подразумевает создание подразделений путём группирования аналогичных организационных функций с целью эффективного достижения целей предприятия. Для решения данной задачи затрагиваются следующие вопросы: стратификация; формализация; централизация; сложность организационной структуры.





(«нужды школы») отчисляется 20% от себестоимости платных образовательных услуг. Рассчитайте общую стоимость платных образовательных услуг и цену, устанавливаемую за обучение одного учащегося.

Общая стоимость оказания платных образовательных услуг — 16 054 руб.; цена за обучение одного учащегося — 800 руб.

Смета на оказание платных дополнительных образовательных услуг включает в себя следующие основные статьи: оплата труда, начисления на оплату труда (ЕСН) и расходные материалы.

Сумма заработной платы всех участвующих в предоставлении платной образовательной услуги преподавателей (включая при необходимости обслуживающий персонал) составляет фонд оплаты труда (ФОТ). Если обслуживающего персонала нет, то ФОТ составит:

$$72 \text{ ч} \times 100 \text{ руб.} = 7200 \text{ руб.}$$

От фонда оплаты труда 35,8% в соответствии с Налоговым кодексом составляют начисления (35,6% — единый социальный налог и 0,2% — страхование профессионального риска).

Эта сумма тоже должна быть заложена в цену услуги.

$$7200 \text{ руб.} \times 35,8\% = 2578 \text{ руб.}$$

Далее в смету необходимо заложить расходы на приобретение предметов снабжения, в том числе канцелярских товаров и материалов и предметов для текущих целей. Здесь может быть отражено приобретение необходимой справочной литературы, картриджей, бумаги и т.д. Если слушателям в ходе обучения будет выдаваться раздаточный материал, закладываются расходы на размножение.

Если будет приобретён картридж к лазерному принтеру (2500 руб.), бумага (5 пачек по 100 руб., часть из которой будет израсходована на печать раздаточного материала), размножена методичка объёмом

40 листов (10 листов А4 с двух сторон), то в таком случае следует в смету заложить следующие суммы:

2500 руб.; 500 руб.; 1,5 руб. (стоимость размножения 1 листа) $\times 10 \times 2 \times 20$ чел. = 30 руб. $\times 20$ чел. = 600 руб. (по 30 руб. на человека).

Итого: 3600 руб.

Суммируя, получаем **себестоимость** оказываемой платной образовательной услуги:

$$7200 + 2578 + 3600 = 13\,378 \text{ руб.}$$

При необходимости в смету закладываются любые другие затраты, в том числе и приобретение принтера, компьютера и т.д. (естественно, при наличии достаточно больших объёмов платных услуг).

В графе *прочие накладные расходы*, как правило, закладывается 20% — возмещение затрат образовательного учреждения (теоретически эта сумма должна направляться на погашение доли затрат по коммунальным услугам, а на практике, в связи с отсутствием финансирования учебных расходов, — и на другие нужды).

$$13\,378 \text{ руб.} \times 20\% = 2676 \text{ руб.}$$

Всего: 16 054 руб.

Кроме того, образовательное учреждение, как и любая другая организация, — плательщик налогов. При полном reinvestировании полученной прибыли в образовательный процесс образовательное учреждение освобождается от уплаты всех видов налогов, кроме установленных Налоговым кодексом. От уплаты НДС образовательное учреждение получило освобождение по ст. 145 НК РФ. Уплата налога на прибыль производится, если не удастся списать в качестве экономически обоснованных затрат расходы, производимые за счёт графы «накладные расходы». Предположим, что оборудование не приобреталось, а все произведённые затраты учитываются в качестве расходов для исчисления налога на прибыль.

Стратификация — определение количества уровней управления, которое может понадобиться предприятию.



Таким образом, необходимо определить стоимость обучения одного учащегося:

$$16054 : 20 = 803 \text{ руб.}$$

Обычно сумма округляется до 800 руб., при этом корректируется на разницу (54 руб.) какая-либо из статей расходов (например, прочие накладные расходы).

Используя результаты предыдущей задачи, определите свои действия, если набрана группа учащихся, родители которых заплатили 1000 руб.; если готовы заплатить 500 руб. Как изменятся затраты? Составьте уточнённую смету оказания платных образовательных услуг.

В случае увеличения цены до 1000 руб. за 1 час учителю можно заплатить 133,6 руб. Если установлена цена в 500 руб., то придётся отказаться от приобретения картриджа, купить меньше бумаги (на 100 руб.), а оплата за 1 час работы учителя составит только 75 руб.

Необходимо, оценив предполагаемый спрос на оказываемую образовательную услугу, определить её возможную стоимость. Если спрос достаточно высок, то возможно установление платы за обучение в размере 1000 руб., в противном случае максимальная плата составит 500–600 руб. и придётся снизить оплату преподавателей до 60–70 руб./ч или отказаться от приобретения расходных материалов.

Здесь рекомендуется пользоваться обратным счётом.

Вариант 1

Стоимость устанавливается в размере 1000 руб. Тогда валовой доход составит 1000 руб. × 20 чел. = 20 000 руб.

Вычислим размер накладных расходов. Так как он составляет 20% от себестоимости, то он будет составлять 16,67% ($1/6$) = $(20 / (100+20))$. То есть накладные расходы составят 3333 руб., а на все остальные расходы останется 16 666 руб., что означает дополнительные 3289 руб.

На эту сумму можно купить, например, сканер или съездить в командировку на конференцию (лучше отразить эту сумму в смете). В то же время за счёт этих средств можно установить и более высокую оплату преподавателей.

Однако следует учитывать при этом налоги. То есть если все дополнительные средства направляются на оплату труда, то $3289 \text{ руб.} : 1,358 = 2422 \text{ руб.}$ Отсюда следует: $2422 \text{ руб.} : 72 \text{ ч} = 33,6 \text{ руб.}$, а это означает, что максимальная стоимость часа составит 133,6 руб.

Вариант 2

Стоимость устанавливается в размере 500 руб. Тогда валовой доход составит 500 руб. × 20 чел. = 10 000 руб.

Накладные расходы составят $10\,000 / 6 = 1667 \text{ руб.}$, а на все остальные расходы останется 8333 руб. Это означает, что надо сократить затраты на 5044 руб., а преподавателям в любом случае не удастся заплатить по 100 руб. в час (так как с налогами необходимая сумма составляет 9778 руб.). Поэтому следует определить, от чего ещё придётся отказаться. Предположим, что решили не покупать картридж и приобрести меньше канцтоваров (на 100 руб.). В этом случае фонд оплаты труда с начислениями сокращается на 5044 – 2500 – 100 = 2444 руб. и составит: $9778 - 2444 = 7334 \text{ руб.}$ или без начислений — $7234 : 1,358 = 5400 \text{ руб.}$ То есть стоимость 1 часа составит 75 руб.

Каков объём надтарифного фонда от тарифного, если он составляет 25% фонда оплаты труда? Централизованная бухгалтерия рассчитывает надтарифный фонд, умножая тарифный фонд оплаты труда на 25%. Каков на самом деле в этом случае размер надтарифного фонда?

25-процентный надтарифный фонд означает $1/3$ от тарифного фонда. Рассчитанный бухгалтерией надтарифный фонд составляет лишь 20%.

Общий фонд оплаты труда (расходы по ст. 110100 «Оплата труда») складыва-



Формализация — определение того, насколько формальным должно быть взаимодействие сотрудников в рамках организации.



ется из тарифного (ТФ) и надтарифного (НФ) фонда: $\text{ФОТ} = \text{ТФ} + \text{НФ}$.

Полученный в результате расчётов суммарный объём заработной платы (тарифного фонда) увеличивается на надтарифный фонд, определяемый процентом от фонда заработной платы и составляющей для школ 25% (а также региональные доплаты, районные коэффициенты).

При этом расчёт производится таким образом:

$$\text{НФ} = \frac{\text{ТФ} \times X}{100 - X},$$

где X — % надтарифного фонда.

Таким образом, подставляя в эту формулу максимально возможное значение для надтарифного фонда 25% ($X = 25\%$), получим, что максимальный надтарифный фонд соответствует $1/3$ тарифного фонда:

$$\text{НФ} = (\text{ТФ} \times 25\%) / (100\% - 25\%) = \text{ТФ} / 3.$$

Если централизованная бухгалтерия рассчитывает надтарифный фонд, умножая тарифный на 25%, то на самом деле надтарифный фонд составит лишь 20%.

Подставим в приведённую формулу значение $\text{НФ} = 0,25\text{ТФ}$:

$$\begin{aligned} 0,25\text{ТФ} &= X \text{ТФ} / (1 - X), \\ 0,25(1 - X) &= X, \\ 0,25 &= 1,25X, \\ X &= 0,2. \end{aligned}$$

Ребёнок (14 лет) получил приз стоимостью 500 руб. на районном мероприятии, проводимом по распоряжению главы администрации, а другой ребёнок (10 лет) – приз стоимостью 100 руб. Надо ли платить подоходный налог и кто его должен платить? Третий ребёнок направлен на олимпиаду в Москву. Ему оплачено питание и проживание. Надо ли платить за него подоходный налог?

Да, налог платить необходимо в обоих случаях и платить его должен сам ребёнок. Если невозможно удержать налог, образовательное учреждение, как налоговый

агент, должно уведомить о полученном учащимся доходе.

Большие сложности принесли образовательным учреждениям положения Налогового кодекса, установившие обязанность уплаты налога на доходы физических лиц с различных видов наград за участие и призовые места в конкурсах, на олимпиадах, соревнованиях независимо от источника средств на эти цели (бюджетные, благотворительные и т.д.).

В соответствии с п. 28 ст. 217 НК РФ не подлежат обложению налогом доходы, не превышающие 2000 руб. за налоговый период (стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей и не подлежащих обложению налогом на наследование или дарение в соответствии с действующим законодательством; стоимость призов в денежной и натуральной форме, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления).

Таким образом, до 2001 г. при проведении различных мероприятий в учебных заведениях можно было выдавать призы и не облагать их подоходным налогом в пределах суммы 12-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты. Теперь же помимо существенного снижения размера налогооблагаемого дохода, полученного по этим основаниям за налоговый период, Налоговым кодексом ограничен круг конкурсов и соревнований, в которых можно получить приз, со стоимости которого не будет взиматься налог на доходы физических лиц. Поэтому стоимость призов за участие в конкурсах и соревнованиях, не вошедших в указанный выше перечень, подпадает под налогообложение в полном размере.

Если проводятся различные мероприятия на уровне образовательного учреждения и даже органа управления об-

Централизация — определение организационной иерархии, все ли вопросы должно решать высшее руководство.



разованием (как среди учащихся, так и педагогов), то необходимо оформлять все призы только как подарки. В этом случае можно будет не платить налог на доходы физических лиц, тем более что призы, как правило, выдаются не в денежной форме.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (п. 2 ст. 226) исчисление сумм и уплата налога на доходы физических лиц производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются налоговыми органами (ст. 214.1, 227 и 228 НК РФ). При этом удержать начисленную сумму налога можно только непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счёт любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств либо по его поручению третьими лицами (п. 4 ст. 226 НК РФ).

Если же фактических выплат не производится, приз выдаётся в натуральном виде, то считается, что источник дохода не может удержать налог на доходы физических лиц. Поэтому налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учёта о невозможности удержать налог и сумме задолженности нало-

гоплательщика в соответствии с п. 5 ст. 226 НК РФ.

Учащиеся образовательных учреждений нередко направляются на соревнования, конкурсы, олимпиады и т.д. При этом командировочные расходы им возмещаются в соответствии со сметой за счёт бюджетных или внебюджетных средств (благотворительных пожертвований, иных целевых средств, заработанных школой). Так как учащиеся образовательных учреждений не связаны с направляющими организациями, например, органом управления образованием, оплачивающими все расходы на поездку, трудовыми отношениями, все выплаченные суммы подлежат включению в доход и с этих сумм необходимо удержать подоходный налог. Это связано с тем, что поездку учащихся нельзя оформить как служебную командировку. Следовательно, выплачиваемые суммы не будут являться командировочными расходами.

ЕСН во всех названных случаях не платится, так как нет трудовых отношений между образовательным учреждением и учащимся (или договора гражданско-правового характера). Начиная с 1 января 2002 г. в качестве объекта налогообложения по ЕСН признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг) (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям), а также по авторским договорам. **НО**

Сложность организационной структуры — определение того, насколько сложным должно быть управление. Например, простая иерархия с чётким распределением прав и обязанностей проще матричной структуры в управлении.

