**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Теоретические вопросы налогообложения доходов физических лиц

1.1 История и принципы подоходного налогообложения

1.2 Налогообложение доходов физических лиц в зарубежных странах

1.3 Анализ реформирования налогообложения физических лиц

2. Анализ взимания НДФЛ в РФ

2.1 Анализ формирования доходов бюджетной системы от платежей по НДФЛ

2.2 Анализ декларирования НДФЛ

3. Оценка налоговых обязательств по НДФЛ на примере Советского района г. Новосибирска

3.1 Анализ поступления НДФЛ в бюджет по организациям Советского района г. Новосибирска

3.2 Анализ возврата НДФЛ из бюджета в связи с применением налоговых вычетов

3.3 Проблемы и направления совершенствования налогообложения доходов физических лиц

Заключение

Список литературы

### ВВЕДЕНИЕ

Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги — основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на состояние научно-технического прогресса.

Применение налогов является одним из экономических методов управления и обеспечения взаимосвязи общегосударственных интересов с коммерческими интересами предпринимателей, предприятий независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и организационно - правовой формы предприятия. С помощью налогов определяются взаимоотношения предпринимателей, предприятий всех форм собственности с государственными и местными бюджетами, с банками, а также с вышестоящими организациями. При помощи налогов регулируется внешнеэкономическая деятельность, включая привлечение иностранных инвестиций, формируется хозрасчетный доход и доходы физических лиц предприятия.

В настоящее время существует несколько налогов, взимаемых с физических лиц: налог на доходы физических лиц, государственная пошлина, водный налог, транспортный налог, налог на имущество физических лиц и земельный налог.

Целью работы является рассмотрение вопросов налогообложения доходов физических лиц РФ.

Задачами являются следующие:

- анализ эволюции налогообложения физических лиц,

- анализ взимания НДФЛ в Российской Федерации,

- оценка налоговых обязательств по НДФЛ на примере Советского района г. Новосибирска.

Данная тема является актуальной, так как каждый из нас является физическим лицом и должен знать о налогах, взимаемых с него. Также в настоящее время законодательство Российской Федерации постоянно меняется и, на мой взгляд, важным является рассмотрение именно этого вопроса.

Предметом исследования является налог на доходы физических лиц.

Объектом исследования выступает Советский район г. Новосибирска.

Согласно поставленным цели и задачам, структура работы включает три главы, последовательно раскрывающие тему исследования.

В первой главе рассмотрены теоретические вопросы налогообложения доходов физических лиц.

Вторая глава содержит анализ взимания НДФЛ в РФ.

В третьей главе проведена оценка налоговых обязательств по НДФЛ на примере Советского района г. Новосибирска.

В процессе написания дипломной работы автором изучены труды российских исследователей по проблеме налогообложения доходов физических лиц. Также использованы законодательные и иные нормативные акты, учебные и практические пособия.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений.

**1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

###

### 1.1 История и принципы подоходного налогообложения

Исторически сложилось так, что с появлением налогов плательщиками всех податей, будь то натуральные или денежные повинности, были граждане, позднее их бремя разделили и хозяйствующие субъекты. Сейчас налоговые платежи с населения являются частью финансово-экономических отношений, образуя подсистему налогов с физических лиц в единой налоговой системе.

Рост производственных сил, острая потребность в финансовых источниках и трудовых ресурсах побудила правительство к проведению налоговой реформы. В целом следует отметить, что потребность в проведении реформы являлась временной необходимостью. Подушная подать не отвечала требованиям времени и даже являлась тормозом в развитии финансовой и производственной системы государства. До революции практически вся налоговая система основывалась на сочетании поземельного и поимущественного принципов, даже подушная подать, где единицей обложения являлась душа мужского пола, в той или иной степени опиралась на землю, так как земля являлась практический единственным источником, за счет которого уплачивались подати, и по которому подати рассчитывались. Проекты по проведению реформы были направлены в земства. В конечном итоге поступившие из земств предложения по реформе налоговой системы сводились в той или иной степени к ведению подоходного налога. С отменой подушной подати и введением оброчной подати идея о дальнейшем совершенствовании налоговой системы не угасла. Фактически все начало XX в. было ознаменовано дискуссиями, проектами, предложениями по дальнейшему совершенствованию налоговой системы. Появление подоходного налога произошло накануне революции. В 1916 г. принимается закон, а вводился он в действие в 1917 г.

Введение подоходного налога предполагает, что государство имеет возможность, способности и право собирать информацию обо всех сторонах экономической деятельности индивида.

Поэтому, когда в 1907 году в России встал вопрос о введении подоходного налога, товарищ министра финансов Н.Н. Покровский настаивал, что новый налог нужно представить обществу как экономическую необходимость, не связывая его с опасными вопросами общественной и политической организации.

Подоходный налог был представлен на рассмотрение Думы в 1907 г., но принят лишь в 1916г. Это был единственный из всех налогов, который предстояло взимать не с коллективных налогоплательщиков, а с суммы личных доходов отдельных индивидов; кроме того, ему предстояло стать единственным по-настоящему универсальным налогом, взимаемым со всех живущих в России и официально возложить фискальную ответственность на женщин (вместо налога на главу семьи).

 Подоходный налог был необычен еще и тем, что в его основе лежала декларация о доходах, то есть добровольное согласие налогоплательщика раскрыть информацию о собственных доходах. Эта мера предполагала, что каждый налогоплательщик будет сознательно, с позиций гражданина и с пониманием своего долга, сотрудничать с правительством.

В 1916 году правительство отдало предпочтение не английской, а прусской системе подоходного налога. Прусская модель представляла собой систему комплексного налогообложения, при которой налогоплательщик был обязан декларировать все источники своих доходов, а государство подходило к налогоплательщику как к участнику всех видов экономической деятельности.

Английская система фактически представляло собой смесь отдельных налогов на различные виды доходов, а не на налогоплательщика как такового.

Российское правительство решило контролировать все аспекты экономической деятельности личности, но при этом пошло еще дальше: оно предусмотрело нововведение, еще не принятое в других странах, которое заключалось в том, что каждый потенциальный работодатель, а также все финансовые учреждения были обязаны сообщать о своих платежах любому физическому или юридическому лицу, а государство оставляло за собой еще и право требовать всю необходимую информацию от самого налогоплательщика. Мы не можем знать, как эта система работала бы на практике, так как процесс сбора налогов был прерван февральской революцией; однако она четко обозначила цели, которые ставило перед собой правительство и которым будут следовать оба сменивших его режима.

Налогообложение было дифференцированным по прогрессивным ставкам. В 1916 г. его потолок был 12,5%, впоследствии Временное правительство довело его до 30,5%.. Первоначально Правительство предусматривало минимальную сумму необлагаемого дохода в 1000 руб., что в 1912г. означало бы, что большинству населения подоходный налог не грозит. Инфляция военного периода резко увеличила число людей, чей доход равен или больше 1000 руб., а государственный совет понизил минимальный уровень дохода до 750 руб. с целью охватить налогом как можно большее количество населения. Отныне и бедные должны были быть включены в число налогоплательщиков, потому что получали статус граждан, то есть подтягивались до уровня граждан через насильственное включение в число налогоплательщиков.

Существование налогов с физических лиц наряду с другими налогами объясняется прежде всего необходимостью создания дополнительного доходного источника для государственной казны, поэтому выполнение ими фискальной функции было очевидным с момента существования.

Сегодня же факт существования налогов с населения, кроме потребностей фиска, объясняется еще и необходимостью регулирования уровня доходов граждан. С проведением в нашей стране преобразований, возникновением отсутствовавших ранее финансовых институтов (страховых компаний, акционерных обществ, коммерческих банков, бирж и т.п.) население стало активным участником финансово рынка со всем его инструментарием. Это способствовало появлению дополнительных доходных источников у граждан, связанных с операциями как финансового, так и имущественного характера, и разнообразие видов оплаты труда.

В общем смысле налоги с населения представляют собой обязательные безвозмездные платежи, производимые в пользу государства из личных доходов граждан, получаемых ими из любых источников. Из этого следует, что, сколько бы не было налогов, они будут уплачиваться из одного источника – дохода гражданина.[[1]](#footnote-1)

Центральное место в налогах с физических лиц принадлежит подоходному налогу, но так было не всегда. Первыми возникли имущественные налоги с землевладений (поземельный), поскольку доходы граждан имели натуральный характер. С появлением промышленности появились новые виды имущества и были введены налоги с недвижимости (подомовый). Все налоги представляли собой налоги на различные виды имущества и не затрагивали социальный статус налогоплательщика.

Значимость налога на доходы физических лиц в налоговой политике определяется не только его удельным весов в доходах бюджета (консолидированный – 11%, региональный – 21%), но интересами почти половины населения страны или всей его трудоспособной части, а также рядом других экономических условий и общественных отношений.[[2]](#footnote-2)

Подоходное налогообложение охватывает практически все категории населения и экономически возможные формы дохода, что наделяет его потенциальной справедливостью. Оно наиболее полно отвечает одному из основных принципов налогообложения – равнонапряженности, когда сумма налога в идеале зависит от в платежеспособности плательщика. Кроме того, источник уплаты в подходном налоге и объект налогообложения совпадают в отличие от имущественных налогов.

Несмотря на все преимущества, как для граждан, так и для государства, подоходный доход обладает рядом недостатков, связанных с особенностями объекта обложения и механизма взимания, что дает большую возможность от уклонения от его уплаты. Поэтому нет ни одной налоговой системы, в которой бы налогообложение доходов граждан не подвергалось изменением, чаще всего представляющем собой борьбу государства с уходом от налогообложения. Изменение налоговых ставок, расширение объекта обложения, сокращение льгот не всегда преследуют лишь фискальные интересы. Часто подоходное налогообложение выступает инструментом регулирования социально-экономических процессов.[[3]](#footnote-3)

История развития подоходного налогообложения берет начало от налогообложения имущества, поскольку оно стало объектом обложения раньше источников дохода. Однако прямое обложение дохода от имущества и использование его в качестве базы для исчисления налога тоже возникло не сразу. Вначале применялись косвенные критерии (количество окон, дверей у объектов недвижимости, наличие прислуги мужского пола), свидетельствующие о высоком достатке их владельцев, а значит, и о доходе. Для более точного определения дохода и исчисления с него налога необходимо было созывать оценочные комиссии, которые бы с помощью коэффициентов и внешних признаков произвели соответствующие расчеты. Часто владельцу имущества приходилось опровергать завышенную оценку его дохода, поскольку само владение имуществом не означает получение высокого дохода. Поэтому пока понятие «владение имуществом» и «доход на имущество» были едины в силу сложившихся общественных отношений, возникло немало проблем с расчетом реальной суммы дохода. В это время и возникло декларирование доходов и имущества как способ урегулирования интересов граждан и государства, позднее превратившееся в обязательную процедуру ежегодной отчетности.[[4]](#footnote-4)

Изменение общественных отношений, развитие промышленности и городов привело к появлению у граждан новых источников дохода (найм, промысел, ценные бумаги, аренда и т.п.) помимо доходов от недвижимого имущества. Это положило начало выделению подоходного налогообложения из имущественного с постепенным контролем за всеми видами доходов, в том числе и от имущества, и превращению его в самостоятельную составную часть подсистемы налогов с населения.

Подоходное налогообложение не только выросло из поимущественного, но и стало заметной прямой личного налогообложения. Причем некоторое время подоходный налог существовал вместе с имущественным, перенимая исторический опыт взимания платежей. Переход же от пропорционального к прогрессивному обложению доходов, учитывающему частично платежеспособность гражданина, выдвинул подоходный налог на первое место среди налогов с населения. Однако современный период развития налоговых систем государств характеризуется стремлением к обеспечению взаимосвязи подоходного и поимущественного обложения при одновременном разграничении объектов, самостоятельной организации и законодательном оформлении с целью устранения двойного налогообложения.

Подоходный и имущественные налоги с физических лиц выполняют в тесной взаимосвязи регулирующую функцию. Как единство налоговой системы в целом обусловлено единством бюджетной системы, источником доходов которой она является, и двух ее подсистем (юридических и физических лиц), так и единство системы налогов с населения заключается в единстве доходов и расходов гражданина, т.е. бюджета на микроуровне.[[5]](#footnote-5)

Развитие отечественного подоходного налогообложения наглядно показало, как государственная идеология влияет на экономические процессы. Подоходный налог как инструмент экономической политики выполнял уже цель сокращения источников доходов граждан. Так, постепенно единственным источником дохода почти для всех категорий граждан на долгое время и стала работа по найму. Этот самый удобный для государства способ взимания подоходного налога привел к полному исключению какой-либо инициативы и активности со стороны граждан в налоговых отношениях. Время полного безразличия граждан к подоходному налогу закончился с началом реформ 90-х годов. Постепенно перечень источников доходов граждан был пополнен доходами от предпринимательской деятельности, купли-продажи имущества и др. Однако изменение социально-экономических условий происходило быстрее, чем менялись налоговые отношения, что вызывало немало трудностей при формировании налоговой системы. Подоходный налог как наиболее затрагивающий материальное благосостояние граждан неоднократно подвергался кардинальным методологическим изменениям, побывав пропорциональным, дифференцированным, с простой и сложной прогрессией. Все изменения подчеркивают необходимость поиска сбалансированности интересов государства и граждан в подоходном обложении.

В России налоговая система до начала 90-х годов была ориентирована на перераспределение средств государственных предприятий, которые обеспечивали подавляющую часть доходов бюджета за счет отчислений от прибыли в бюджет, платы за фонды, налога с оборота и изъятия свободного остатка прибыли. Налоги с физических лиц составляли незначительную долю и находились в пределах от 6 до 8 % общей суммы доходов бюджета. Переход к рыночным принципам функционирования экономики потребовал коренной перестройки системы налогообложения в России. Это касается как налогов с компаний, так и налогов с физических лиц.

Система налогообложения должна выполнять многообразные функции и, в частности, стимулировать экономическую деятельность, с одной стороны, и обеспечивать необходимый объем средств для покрытия общегосударственных нужд, с другой стороны.

### 1.2 Налогообложение доходов физических лиц в зарубежных странах

К концу ХХ века практически во всех развитых странах с рыночной экономикой осуществлен переход к системе налогообложения на основе годовой суммы чистого дохода налогоплательщика. Главным условием такого перехода стало введение лимита сумм взимаемых с него налогов, не превышающего пределов этого дохода. В прошлом необходимости этого ограничения не придавалось должного значения, разные виды налогов вводились сами по себе, действовали обособленно друг от друга, поэтому суммирование внешне невысоких ставок разных налогов, но устанавливаемых на базе валового, а не чистого дохода, нередко приводило для некоторых категорий населения к обложению, превышающему весь объем получаемых доходов и, соответственно, к их разорению и прогрессирующему обнищанию. Сейчас этому обстоятельству придается весьма важное значение, особенно если учесть, что в некоторых странах через налоги перераспределяется до 3/ 5 всей суммы национального дохода. Для обеспечения этого условия пришлось создать новые формы взаимного учета различных видов налогов.

Ведущую роль в системе подоходных налогов играет налог на индивидуальные доходы (individual income tax), которым облагается вся сумма доходов каждого отдельного налогоплательщика (в некоторых странах допускается суммирование доходов для супружеских пар). Авансовые или предварительные налоги взимаются с определенных видов доходов по мере их получения, т.е. “у источника”. Для этих налогов установлены твердые, фиксированные ставки: для процентов и дивидендов обычно 25–30%, для лицензионных платежей и выплат по авторским правам – 10–12% и т.д. Для удержания налогов из заработной платы обычно применяются специально разработанные шкалы налоговых ставок.

Общеизвестно, что в странах с рыночной экономикой налоги являются важнейшей компонентой доходной части государственного бюджета. Поэтому основная задача органов государственного управления заключается в нахождении варианта налоговой системы, оптимально сочетающей интересы государства и налогоплательщиков. Эта задача предопределяет важность усовершенствования налоговой системы государства и экономического анализа результатов ее деятельности. Особо значимую роль играют контрольные функции налоговых органов. Понятно, что необходимым и неизбежным условием реализации вышеназванной задачи может быть только научно-обоснованная налоговая политика, опирающаяся на действующую мировую практику.

Общеизвестно, что в странах с рыночной экономикой основным источником доходов государства являются налоги. Так, в Японии доля налогов с физических и юридических лиц составляет примерно 80–85% всех доходов государственного бюджета. Кроме того, государственный бюджет пополняется за счет увеличения государственного долга, продажи концессий, гербовых сборов и прочих доходов. Однако налоги безусловно являются важнейшей образующей государственного бюджета.

Уже к началу 20 века налог на физических лиц занимал одно из самых важнейших мест в бюджетах развитых странhttp://www.tchirkounov.ru/articles/print.php?id=295 - 2. Поначалу его введение могло порождать формальные проблемы, но приветствовалось обществом: его тяжесть ощущало лишь 1-2% населения. Теперь его платит подавляющее большинство самодеятельного населения, что коренным образом изменило роль бюджета в отношении власти с населением. Ныне бюджет оказывает услуги большинству населения, что практически невозможно за счет только богатых меньшинств: это может подорвать и стимулы к труду, и источники капиталовложений, являющиеся залогом экономического роста. Поэтому нельзя рассматривать подоходный налог лишь как финансовый инструмент, говорить надо не столько о «распределении» налоговых доходов «между бюджетами», но и между органами власти, увязывая его с взаимодействием этих органов власти между собой и с населением.

По окончании налогового периода (обычно года) каждый налогоплательщик представляет декларацию по налогу на индивидуальные доходы, полученные в данном году, и все удержания авансовых налогов, которые были с них сделаны. Налоговые органы рассчитывают сумму налога на индивидуальные доходы, исходя из общей суммы доходов налогоплательщика, и затем из суммы налогов вычитают удержанные прежде суммы авансовых налогов. Эта чистая задолженность взимается с налогоплательщика.

Таким образом, происходит суммирование авансовых налогов с последующим вычетом их из суммы окончательного налога. В последние годы наблюдается тенденция к расширению этой системы: в ряде стран к налогу на индивидуальные доходы были подключены и поимущественные налоги, а некоторые страны даже ставили ограничения, чтобы вся сумма налогов для любого налогоплательщика не могла превышать 75 – 80% общей суммы его доходов. На практике последнее ограничение не имеет серьезного значения, поскольку даже при применении налоговых ставок до 70 – 75% "эффективная" налоговая ставка не превысит 45 – 50%, а как показывают данные налоговых органов, в действительности богатые налогоплательщики, пользуясь широкими льготами, редко уплачивают налоги по “эффективной” ставке более 30%.

При существующей системе исчисление налога производится по шкале ставок, прогрессивно увеличивающихся с ростом дохода. Однако по повышенной ставке облагается не весь доход, а только та его часть, которая попадает в соответствующий данной ставке избыток дохода. В первых диапазонах попадающие в них части (доли) дохода облагаются по более низким ставкам, и лишь для каждой следующей части (доли) налоговая ставка повышается. Таким образом, если самая высшая доля дохода и облагается по ставке в 75%, то предыдущие несут значительно более низкое налоговое бремя. Сумма всех частей рассчитанного таким путем налога по отношению ко всей сумме дохода и есть “эффективная” налоговая ставка.

В качестве примера можно привести некоторые характеристики налогообложения физических лиц в ведущих странах.

В США применяется три основных метода взимания налогов:

1. самообложение, когда налогоплательщик сам заполняет декларацию и платит налоги;
2. взимание налога у источника, когда налоги взимаются при начислении дохода;
3. оценочные налоговые платежи, когда налогоплательщик предварительно, авансом вносит суммы в счет будущих доходов, а окончательный расчет производится после определения фактического дохода.

Большое достоинство американской налоговой системы – ее дифференцированный характер, который позволяет перераспределять доходы от слоев населения с наивысшими доходами к слоям населения с доходами ниже прожиточного минимума. Прожиточный минимум в США составляет 400 долларов в месяц и эта величина налогом не облагается. В то же время с дохода свыше 10 млн. долларов взимается налог в размере 38%. Налоговая система в США имеет социальную направленность, так как сумма налогов с населения заметно ниже суммы, которую население получает из государственного бюджета на удовлетворение своих нужд в виде пенсий, пособий, стипендий, оплаты медицинских услуг, услуг образования и культуры. К этому следует добавить абсолютную прозрачность доходов налогоплательщиков и их использования, что стимулирует их к добросовестным платежам.

Система налогообложения физических лиц в Германии также характеризуется социальной направленностью. В частности, необлагаемый минимум составляет 7 тыс. марок в год или примерно 4–4,2 тыс. долларов.

Высока степень дифференциации подоходного налога во Франции (от необлагаемого минимума до 56,8%). Сумма налога дифференцирована по семи категориям плательщиков и очень жестко распределяется между местными и центральными властями. Во Франции также действует очень большая система различных льгот и скидок в отношении налогоплательщиков.

Принципы построения налоговой системы Японии в целом являются аналогичными другим индустриальным странам. В Японии очень жестко закреплено распределение поступлений между центральным бюджетом и местными бюджетами. При этом в Японии предпочитают изъять сначала средства в центральный бюджет, а затем из центрального бюджета финансировать местные бюджеты. В Японии действует 25 государственных и 30 местных налогов. Как уже отмечалось выше, они дают примерно 80–85% всех бюджетных доходов.

Весьма интересна шкала подоходного налогообложения физических лиц в Японии. Для центрального бюджета имеется пять разрядов платежа (10, 20, 30, 40 и 50%); кроме того, в местные бюджеты выплачивается ставка в размере 5, 10, и 15%. Помимо этого, все граждане Японии старше 18 лет обязаны выплатить в центральный бюджет 3200 йен ежегодно (или 24 доллара по курсу 1998 года).

Схема децентрализованного (независимого) назначения ставок, очевидно, введет к возможности дифференциации ставок по стране. В такой стране, как ФРГ (где природные региональные различия невелики) это считается политически неприемлемым, как создающее слишком различные условия хозяйствования. Поэтому в ФРГ эта схема не применяется (применяется схема «Б»). Наоборот, в США с момента возникновения считалось естественным, что народ каждого штата достаточно самостоятелен и компетентен, чтобы устанавливать свой уровень фискального бремени. Тем не менее, тенденция к унификации действует ныне и там. В настоящее время большинство штатов устанавливает свой подходный налог с налоговой базой практически совпадающей с федеральной. В Канаде провинции устанавливают свою ставку для общего (по налоговой базе) федерально-провинциального подходного налога. При независимом определении ставок важен высокий уровень осознания населением и, главное, политически активной частью общества всех экономических и политических последствий назначения собственной ставки налога.

Важным моментом служит способ учета (локализации) налогоплательщика в регионе и/или местном сообществе, ведь мобильность налогоплательщика существенно изменяет бюджетные доходы. Так, различие ставок на уровне местных территорий (допускаемое в законах, например, США) порождает серьезные последствия. При большой местной ставке достаточно переселиться в соседнюю местность, чтобы снизить платежи. Эта мобильность налогоплательщиков, с точки зрения общества в целом, влечет и положительные, и отрицательные эффекты. Высокие налоги в мегаполисах, где урбанизация связана с повышенными расходами, ведут к «бегству в пригороды», снижая доходы бюджета. Это снижает защищенность более бедного и менее мобильного населения. В то же время «бегство» снижает и отрицательное влияние на экономику часто неэффективных городских программ, заставляет экономить.

Потери городов от социальной поляризации часто вынуждают их просить помощи у центра, из-за чего возникает стимул к повышению централизуемой доли подоходного налога, что в схеме «А» повышает общую обременительность налога. Схема «Б» реализует любую желательную степень [де]централизации налоговых доходов, без дополнительного обременения. Она выглядит так: устанавливается общая налоговая ставка, которая затем централизованно делится по единым нормативам, так что часть дохода поступает также региональным и/или местным органам власти. Например, в Японии распределение НДФЛ на основе общих ставок для зачисления в отдельные бюджеты выглядит в общих чертах так:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Уровень дохода (\*)** | **центральный бюджет** | **префектуры** | **местные** | **Всего** |
| Наиболее низкий | 10% | 2% | 3% | 15% |
| Средний уровень | 20% | 4% | 11% | 35% |
| Наиболее высокий | 50% | 4% | 12% | 66% |

(\*)Низший менее 1,5 млн. йен, средний 5,5-6 млн. высший 20 млн. йен/год (110 йен~1$).

Как видно, большая часть доходов, связанная с «прогрессивностью» НДФЛ здесь попадает в центральный бюджет, что неслучайно: выравнивание бюджетной обеспеченности связано с неравномерностью условий на территориях, которая более заметна в стране в целом, чем в регионах. Однако, строго говоря, вопрос прогрессии далеко не очевиден.

При высоком неравенстве в доходах по территориям требуются большие ресурсы для бюджетного выравнивания. Что естественно снижает долю НДФЛ, приходящуюся на местные власти (вплоть до перехода к схеме «В», заменяющей прямую передачу налоговых доходов межбюджетными трансфертами). Но высокая зависимость от иных бюджетов снижает стимулы для местных властей по мобилизации собственных доходов. Важно и то, что передача централизованных ресурсов через бюджет (дотации и субвенции) порождает сомнительную зависимость нижестоящего уровня власти от политического расклада на вышестоящем уровне. В совокупности это создает в схемах Б и В антистимулы к развитию территорий.

###

### 1.3 Анализ реформирования налогообложения физических лиц

Налог на доходы физических лиц исчисляется с января 2003 года.

В соответствии со статьей 207 Налогового Кодекса РФ налогоплательщиками налога на доходы физических лиц являются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Плательщиками налога признаются физические лица, являющиеся резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. [1,117]

Объектом налогообложения признаётся доход, полученный налогоплательщиками:

1. от источников в РФ и/или от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
2. от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Доходы, не подлежащие налогообложению перечислены в статьях 215, 217 НК.

Ставки налога на доходы физических лиц:

* 35% в отношении:
* выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и др. основанных на риске игр (в т. ч. с использованием игровых автоматов);
* стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и др. мероприятиях в целях рекламы товаров, работ, услуг, в части превышения 2000 руб. за налоговый период;
* суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиком заёмных средств в части превышения ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублёвым займам в иностранной валюте над суммой процентов, исходя из условий договора;
* включаемых в налогооблагаемую базу страховых выплат по договорам добровольного страхования;
* процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, исчисленной исходя из ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублёвым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
* 30% в отношении:
* дивидендов;
* доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ;
* 13% – в отношении остальных доходов, получаемых физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ.

Следствием введения единой ставки налога на доходы (13%) является «освобождение» основной массы физических лиц, являющихся наёмными работниками, от необходимости составления и предоставления налоговой декларации о своих доходах (по имеющимся у Правительства РФ данным подоходный налог по ставке 30% уплачивали менее 1% налогоплательщиков). [5,45]

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной форме, так и в натуральных формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. В отличие от ранее действующего подоходного налога предусматривающего массу разнообразных малообоснованных налоговых льгот, предусмотрена система чётких и носящих всеобщий характер стандартных, социальных, имущественных, профессиональных налоговых вычетов.

Налоговым периодом признаётся год.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога – сумма, полученная в результате сложения сумм налога. Она исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика.

В налоговые органы должны будут представить декларацию о фактически полученных в отчетном году доходах следующие категории налогоплательщиков:

* индивидуальные предприниматели и др. лица, занимающиеся частной практикой, например, нотариусов, адвокатов и т. д.;
* лица, получающие доходы по договорам гражданско-правового характера от физических лиц, не являющихся агентами (например, по договорам найма или аренды любого имущества, договорам купли-продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности);
* физические лица, получившие доход, с которых не был удержан налог налоговым агентом;
* физические лица – налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ;
* налогоплательщики, заявляющие о своём праве на получение социальных, имущественных, профессиональных налоговых вычетов.

Базой для определения суммы налога на доходы физических лиц является сумма совокупного дохода, полученного фактически из всех источников в календарном году. Месячный доход рассматривается как промежуточный.

Налог на доходы с физических лиц взимается после вычета из заработка сумм удержанного взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации и льгот, установленных законодательством.

Выплачивая работникам доходы, организация обязана удержать налог на доходы физических лиц и перечислить сумму налога в бюджет. Для этого делается проводка:

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» – удержан налог на доходы физических лиц.

Для расчетов по налогу на доходы физических лиц используется балансовый счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». По отношению к бухгалтерскому балансу счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» пассивный. По кредиту этого счета отражаются начисленные суммы налогов и сборов. По дебету этого счета отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет. Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

Налогом облагается общая сумма дохода, которую работник получил от организации в календарном месяце, уменьшенная на сумму доходов, не облагаемых налогом, и на сумму налоговых вычетов.

Налоговый вычет - это твердая денежная сумма, уменьшающая доход работника при исчислении налога. Налоговые вычеты бывают: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Организация может уменьшить доход работника только на стандартные и профессиональные налоговые вычеты. Социальные и имущественные вычеты работник может получить в налоговой инспекции, где он состоит на учете, при подаче декларации о доходах за прошедший год.

Стандартные налоговые вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую налогом по ставке 13%.

Если человек работает по трудовому договору в нескольких организациях, то вычеты предоставляются только в одной из них.

Доход работников, облагаемый налогом, уменьшается на стандартные налоговые вычеты ежемесячно. Если доход работника меньше, чем предоставленный ему налоговый вычет, то налог на доходы физических лиц с него не удерживается.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются:

- в размере 3000 рублей в месяц работникам, которые пострадали на атомных объектах в результате аварий и испытаний ядерного оружия, инвалиды ВОВ и другие;

- в размере 500 рублей в месяц Героям Советского Союза или Российской Федерации, инвалидам с детства, работникам, ставшим инвалидами I и II групп, и другие;

- в размере 400 рублей на самого работника ежемесячно. Вычет применяется до того момента, пока доход работника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 20 000 рублей;

- в размере 600 рублей на каждого ребенка предоставляется всем работникам, которые имеют детей. Вычет применяется до того момента, пока доход работника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 40 000 рублей. Налоговый вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет и на учащихся дневной формы обучения до 24 лет.

Вычет должен применяться с месяца рождения ребенка и до конца того года, в котором ребенок достиг указанного возраста.

Если работник не состоит в браке, то вычет предоставляется в двойном размере. При этом не важно, воспитывает работник ребенка самостоятельно или уплачивает алименты. Если работник, обязанный уплачивать алименты, уклоняется от их выплаты, вычет ему не предоставляется.

Если работник имеет право на несколько стандартных вычетов, размер которых составляет 3000, 500 и 400 рублей, ему предоставляется максимальный из них.

Вычет на содержание детей в размере 600 рублей предоставляется независимо от того, пользуется работник другим вычетом или нет.

Если человек работает в организации не с начала года, то вычет предоставляется с учетом дохода, который он получил по прежнему месту работы. При этом работник должен представить в бухгалтерию справку о доходах по форме N 2-Налог на доходы физических лиц с предыдущего места работы

Согласно пункту 1 статьи 217 главы 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам.

Пособия по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), выплаченные работнику в течение налогового периода, являются объектом налогообложения и включаются в его совокупный доход того периода, в котором они начислены.

Удержание исчисленной суммы налога осуществляется из дохода физического лица при его выплате, то есть работнику выплачивается сумма пособия по временной нетрудоспособности уже за минусом налога на доходы физических лиц.

2. Удержания в пользу третьих лиц - это вычеты по исполнительным листам (алименты и суммы, направленные на возмещение причиненного вреда), по заявлению работника (взносы в какие-либо страховые фонды).

Социальные налоговые вычеты

1. При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 2 статьи 210 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности, - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя)

Право на получение указанного социального налогового вычета распространяется на налогоплательщиков, осуществлявших обязанности опекуна или попечителя над гражданами, бывшими их подопечными, после прекращения опеки или попечительства в случаях оплаты налогоплательщиками обучения указанных граждан в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения;

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Общая сумма социального налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 38000 рублей.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

Вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется налогоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов не была произведена организацией за счет средств работодателей.

2. Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

Профессиональные налоговые вычеты

При исчислении налоговой базы в соответствии с пунктом 2 статьи 210 НК РФ право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики, указанные в пункте 1 статьи 227 НК РФ, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения, установленному главой "Налог на доходы физических лиц организаций".

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, указанными в настоящем подпункте, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы “Налог на имущество физических лиц” (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода)  |
| Создание литературных произведений,в том числе для театра, кино, эстрады и цирка  | 20  |
| Создание художественно-графических произведений,фоторабот для печати, произведений архитектурыи дизайна  | 30  |
| Создание произведений скульптуры,монументально-декоративной живописи,декоративно-прикладного и оформительского искусства,станковой живописи, театрально- и кинодекорационногоискусства и графики, выполненных в различнойтехнике  | 40  |
| Создание аудиовизуальных произведений(видео-, теле- и кинофильмов)  | 30  |
| Создание музыкальных произведений:музыкально-сценических произведений(опер, балетов, музыкальных комедий),симфонических, хоровых, камерных произведений,произведений для духового оркестра, оригинальноймузыки для кино-, теле- и видеофильмов итеатральных постановок  | 40  |
| других музыкальных произведений,в том числе подготовленных к опубликованию  | 25  |
| Исполнение произведений литературы и искусства  | 20  |
| Создание научных трудов и разработок  | 20  |
| Открытия, изобретения и создание промышленныхобразцов (к сумме дохода, полученного запервые два года использования) | 30  |

В целях 220 НК РФ к расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для видов деятельности, указанных в настоящей статье .

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Налогоплательщики, указанные в настоящей статье, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту.

При отсутствии налогового агента налогоплательщики, указанные в настоящей статье, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными в статьях 227 и 228 НК РФ.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства.

В случае прекращения деятельности, указанной в статье 227 НК РФ, и (или) прекращения выплат, указанных в статье 228 НК РФ, до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения такой деятельности или таких выплат представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

При прекращении в течение календарного года иностранным физическим лицом деятельности, доходы от которой подлежат налогообложению в соответствии со статьями 227 и 228 НК РФ, и выезде его за пределы территории Российской Федерации налоговая декларация о доходах, фактически полученных за период его пребывания в текущем налоговом периоде на территории Российской Федерации, должна быть представлена им не позднее чем за один месяц до выезда за пределы территории Российской Федерации.

Уплата налога, доначисленного по налоговым декларациям, порядок представления которых определен настоящим пунктом, производится не позднее чем через 15 дней с момента подачи такой декларации.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

### 2. АНАЛИЗ ВЗИМАНИЯ НДФЛ В РФ

###

### 2.1 Анализ формирования доходов бюджетной системы от платежей по НДФЛ

Экономическую сущность налога на доходы физических лиц и его назначение можно оценить, уяснив место этого налога в налоговой системе государства и самой налоговой системы в экономической жизни государства.

Основой экономической жизни любого общества являются государственные финансы или бюджет. Важнейшими статьями доходов государственного бюджета являются: налоги, акцизные сборы, таможенные пошлины и неналоговые поступления: доходы от государственной собственности, как внутри страны, так и за рубежом, доходы государственного сектора в экономике и торговле. Расходная часть бюджета, направляемая на социальные услуги (здравоохранение, образование, социальную политику) хозяйственные нужды, развитие инфраструктуры, выполнение государственных программ, дотации и субсидии отстающим секторам экономики и субъектам хозяйствования, оборону, административную деятельность государственного аппарата, не должна превышать доходную для безинфляционного развития экономики.

В системе налогов и сборов в Российской Федерации работа, связанная с анализом и прогнозированием, позволяет составлять полную и систематизированную информацию о ходе поступления налоговых платежей и других доходов в бюджетную систему Российской Федерации, в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, в целях обеспечения исполнения доходной части федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации.

Эффективность и качество проводимой указанной выше работы способствует добросовестное выполнение своих должностных обязанностей сотрудниками отдела анализа и налоговой статистики, ведь от их работы зависит достоверность информации, извлеченной из автоматизированной базы данных, получение от других подразделений ИФНС Новосибирской области сведений, необходимых для составления статистической отчетности, аналитических записок.

Это федеральный налог, взимаемый на всей территории РФ, форма изъятия в бюджет части добавленной стоимости, создаваемой на всех стадиях производства и обращения.

Таблица №1

Роль динамики НДФЛ в формировании бюджетов всех уровней

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2002 | 2003 | 2004 | 2005 |
| 1. Удельный вес НДФЛ в общей сумме доходов консолидированного бюджета | 25,77 | 25,69 | 23,82 | 24,09 |
| 2. Удельный вес НДФЛ в общей сумме доходов федерального бюджета | 36,11 | 37,48 | 34,62 | 36,11 |
| 3. Удельный вес НДФЛ в общей сумме доходов региональных бюджетов | 13,04 | 12,48 | 13,02 | 15,76 |
| 4. Удельный вес НДФЛ в общей сумме налоговых доходов консолидированного бюджета | 30,42 | 30,77 | 28,76 | 31,87 |
| 5. Удельный вес НДФЛ в сумме налоговых доходов федерального бюджета | 46,55 | 49,01 | 44,36 | 45,77 |
| 6. Удельный вес НДФЛ в сумме налоговых доходов региональных бюджетов | 16,56 | 16,32 | 16,81 | 17,07 |

Анализ динамики НДФЛ свидетельствует о ведущей роли этого налога в формировании доходов бюджетов всех уровней. В сумме налоговых бюджетов всех уровней доля НДФЛ, за анализируемый период составляла более половины всех налоговых поступлений. Несмотря на колебания уровня НДФЛ в доходах бюджетов, этот налог является главным источником пополнения казны государства. Это основной косвенный налог.

История российской правоприменительной практики в отношении исчисления и уплаты НДФЛ дает два основных свидетельства. Во-первых с точки зрения корпоративных финансовых интересов этот налог отвлекает существенные ресурсы из оборота предприятия, и все последние годы подвергался жесткой критике, вплоть до требования его отмены. Во-вторых, с позиции публичных финансовых интересов НДФЛ необходим как основной и наиболее стабильный доходный источник российского бюджета.

Оценка роли и места НДФЛ неоднозначна: практики полагают, что этот налог как нельзя лучше обеспечивает бюджетные потребности, а аналитики критикуют его за излишнюю фискальность, неотработанностью налоговой базы и чрезмерно высокие ставки. НДФЛ считают они не адаптирован к отечественной экономике на этапе её перехода к рынку, что объясняет существенные недостатки в формировании налоговой базы и исчисления НДФЛ. Органично вписывается НДФЛ в модели западных экономических систем и выполняет там важную роль в регулировании товарного спроса. Этот налог является основным налогов в экономике более чем 60 стран мира.

По результатам работы ИФНС Новосибирской области за 2005 года видно как сработала инспекция по сравнению с аналогичным периодом 2003 года. Так за 2005 год количество плательщиков увеличилось на 1270 организаций и 1080 физических лиц. Количество налогоплательщиков предприятий (организаций) состоящих на учете по состоянию на 01.01.2006 г. составляет 8495, физических лиц - 95409.

Увеличились поступления за 2005 г. у предприятий, относящихся к отросли промышленности "Связь".

Удельный вес недоимки в общем объеме платежей за отчетный период составил 4,3 % (на 01.01.05 г.)

В своей работе ИФНС Новосибирской области систематически анализирует информацию, поступающую из регистрирующих органов.

Сведения, поступающие в инспекцию от регистрирующих органов, отрабатываются путем сверки с данными, имеющимся в ЕГРН (единый государственный реестр).

Анализ и прогнозирование налоговых поступлений в бюджеты всех уровней дает возможность увидеть перспективу финансирования расходной части бюджета округа.

Представление информации о ходе поступления налогов и результатов работы инспекции в вышестоящие налоговые органы и в органы местного самоуправления занимает значительное место в работе отдела.

Немаловажное значение в своей работе мы придаем сверке налоговых поступлений и платежей с органами Федерального казначейства.

При подготовке информации по разовым запросам вышестоящих налоговых органов и других организаций, относящихся к деятельности отдела мы таким образом более детально вынуждены изучать тот или иной вопрос.

Как результат совместной деятельности является составление обоснованных поступлений платежей в бюджеты всех уровней.

Всего за 2004 г. в бюджет и во внебюджетные фонды Новосибирской области поступило платежей в сумме 4915274 тыс.руб. (что на 28% или на 108/5517 тыс.руб, больше по сравнению с 2005 г., в том числе:

2637890 тыс.руб.- налоговых платежей и других доходов

1249085 тыс.руб.- единого социального налога

9488052 тыс.руб. – страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в Российской Федерации, зачисляемых в ПФ РФ.

80247 тыс.руб.- поступлений в счет погашения задолженности предыдущих лет.

Поступления в консолидированный бюджет составили 2637890 тыс.руб., что на 24% или на 505289 тыс.руб. больше по сравнению с поступлениями за 2006 г.

Поступления в территориальный бюджет составили 2282705 тыс.руб., что на 37% или на 617447 тыс.руб. больше по сравнению с поступлениями 2006г.

Инспекцией ФСН России по Новосибирской области план мобилизации доходов в федеральный бюджет выполнен на 102% ( при плане 348235 тыс.руб.)

В 2005 г. фактическое выполнение плана мобилизации при плановом задание 399254 тыс.руб. составило 467343 тыс.руб.(101%)

В 2004 г.план по мобилизации в бюджет области доходов выполнен на 107%.

Выполнение плана мобилизации доходов в федеральный бюджет составило :

68% - по налогам и сборам

120% - по территориальному дорожному фонду

117% - по ЕСН

Невыполнение планового задания в федеральный бюджет допущено только по налогу на доходы физических лиц( табл.1), план по ЕСН выполнен на 80%.

Таблица 2

Анализ поступления доходов в федеральный бюджет

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 2004 | план | факт | Отклонения | Темп роста |
| Налог на доходы физических лиц  | 122391 | 40128 | -82263 | 32,79 |
| ЕСН  | 476360 | 378796 | -97564 | 79,52 |
| всего | 598751 | 418924 | -179827 | 69,97 |
| 2005 | план | факт | Отклонения | Темп роста |
| Налог на доходы физических лиц  | 25940 | 74000 | 48060 | 285,27 |
| ЕСН  | 578900 | 420740 | -158160 | 72,68 |
| всего | 604840 | 494740 | -110100 | 81,80 |
| 2003 | план | факт | Отклонения | Темп роста |
| Налог на доходы физических лиц  | 32770 | 45254 | 12484 | 138,10 |
| ЕСН  | 288175 | 287724 | -451 | 99,84 |
| всего | 320945 | 332978 | 12033 | 103,75 |

Задание по налогу на доходы физических лиц в федеральный бюджет за 2003 г. выполнено на 138% ( при плане 32770 тыс.руб. факт составил 45254 тыс.руб) Перевыполнение плана объясняется поступлением налога на доходы физических лиц от предприятий, ранее не заявлявших и не производящих оплату в крупных размерах.

Сумма налога на доходы физических лиц организаций продолжает составлять значительную часть платежей, контролируемых МНС России.

**Поступления в бюджет налога на доходы физических лиц за 2003-2005 гг.**

Поступление налога на доходы физических лиц в 2004 по сравнению с планом снизился 82263 или на 67,21 %, в 2005 план по поступлению был перевыполнен на 8 %, а в 2003 г. на 38,1% или 12484 тыс.руб.

В настоящее время в Новосибирской области насчитывается 19 инспекций МНС России по городам и районам и 2 -- межрайонного уровня с общей численностью около двух тысяч работников, включая Управление МНС России.

В налоговых органах Новосибирской области на учете находится более 24 тыс. юридических лиц и около 36 тыс. физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

В своей работе с налогоплательщиками налоговые инспекторы используют все имеющиеся у нас средства связи и компьютерной техники. Руководство Управления МНС России по Новосибирской области постоянно проводит работу по модернизации и обновлению имеющегося оборудования.

В работе по контролю за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения налогов и других обязательных платежей в бюджеты всех уровней налоговые работники области применяют весь комплекс мер, предусмотренных законодательством, для сбора налогов.

Несомненной помощью в работе по сбору налогов являются тесные контакты с органами исполнительной власти, правоохранительными органами.

Необходимым условием для дальнейшего повышения собираемости налогов и сборов является систематическая работа по изучению и оценке налогооблагаемой базы.

Управление МНС России по Новосибирской области приступило к тщательному изучению налоговой базы региона. На основе поступающих отчетных и статистических данных делаются краткосрочные и долгосрочные прогнозы поступления налогов по видам и бюджетам. Анализируются все факторы: темпы инфляции (в стране и в области), показатели динамики производства и розничного товарооборота, факторы влияния на налоговую базу изменений законодательства, графики поступления налогов за ряд лет и т. д. Естественно, для такой работы необходима постоянно обновляющаяся информация о налогоплательщиках.

В настоящее время в области ведется работа по созданию Налогового паспорта региона. Он будет представлять собой всеобъемлющий документ, учитывающий специфические черты области, особенности экономического развития, наличие природных ресурсов, климатические условия и основные направления экономической деятельности. Налоговый паспорт региона будет способствовать определению налогового потенциала субъектов Российской Федерации и позволит спрогнозировать налоговую нагрузку для каждого из них, но его создание связано с трудностями.

**2.2 Анализ декларирования НДФЛ**

НК РФ предусматривает уплату налога на доходы физических лиц самостоятельно налогоплательщиками (по декларации), и путем удержания налога у источника выплаты, то есть налоговым агентом.

Статьями 227 и 228 НК РФ установлен перечень лиц, которые обязаны подать налоговую декларацию по истечении налогового периода. К ним относятся:

- индивидуальные предприниматели;

- физические лица, получившие доход по договорам гражданско-правового характера с другими физическими лицами, которые не являются налоговыми агентами;

- физические лица, получившие доход, с которого налоговым агентом не был удержан налог в связи с тем, что это не входит в обязанность налогового агента (например, при продаже физическим лицом собственного имущества);

- физические лица, получившие доход, с которого налоговым агентом не был удержан налог и об этом факте налоговый агент не сообщил в налоговый орган.

Физические лица самостоятельно исчисляют и уплачивают налог на свои доходы, Таким отчетом является налоговая декларация.

В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных авансовых платежей.

Физические лица, которых закон не обязывает подавать налоговую декларацию, но которые желают получить социальные, имущественные, профессиональные, а также стандартные (если они им не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере) налоговые вычеты, то физические лица вправе подать налоговую декларацию.

Налоговая декларация по форме 3-НДФЛ подается физическими лицами в территориальную инспекцию МНС РФ по месту учета налогоплательщика (по месту жительства). Первые два листа декларации (лист с персональными данными и лист о доходах) заполняются в обязательном порядке. Образец заполнения представлен в приложении 1. Остальные листы заполняются и включаются в декларацию при необходимости. На втором листе декларации производится итоговый расчет сумм доходов и налога на основании:

а) итоговых данных, рассчитанных на других листах декларации;

б) выданных налоговыми агентами справок о доходах по форме N 2-НДФЛ (Приложение 1) ;

в) личных учетных данных.

Здесь же производится расчет общей суммы налога, подлежащей уплате, доплате в бюджет или возврату из бюджета.

Форма 2-НДФЛ используется налоговыми агентами в следующих случаях:

- при подаче в налоговые органы сведений о доходах физических лиц за отчетный налоговый период 2005 г.;

- при выдаче физическим лицам по их заявлению справок о доходах, полученных ими в отчетном налоговом периоде, и суммах удержанного с этих доходов налога. Эти справки физические лица вправе приложить к налоговой декларации, подаваемой в налоговый орган по месту жительства для получения социальных и имущественных вычетов;

- при сообщении в налоговые органы сведений о невозможности удержания налога и о сумме задолженности налогоплательщика. Эти сведения юридические лица могут передавать в налоговый орган на бумажных носителях.

Сведения по форме 2-НДФЛ о доходах физических лиц, полученных в истекшем году, налоговые агенты должны представить в налоговые органы не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Подробный порядок заполнения формы 2-НДФЛ изложен в приложении к этой форме. Данные для составления формы 2-НДФЛ берутся из налоговой карточки формы 1-НДФЛ.

Налоговые агенты отражают в справках:

а) всю сумму дохода, полученного физическим лицом в налоговом периоде в денежной и натуральной формах и в форме материальной выгоды;

б) сумму предоставленных стандартных и профессиональных вычетов;

в) сумму исчисленного и удержанного налога;

г) сумму налога, возвращенного (зачтенного) налогоплательщику в связи с перерасчетом за прошлые налоговые периоды;

д) сумму налога, переданного на взыскание в налоговый орган. В справках также указываются суммы дохода, по которым в соответствии с пунктом 28 статьи 217 НК РФ установлена необлагаемая величина в размере 2 000 рублей, с указанием месяца, в котором был выплачен такой доход. Если налоговый агент выплатил физическому лицу в течение календарного года более, чем один вид дохода, по которому предусмотрено освобождение от налогообложения в размере 2 000 рублей, то в листе 2 справки указывается сумма дохода по каждому основанию и месяц, в котором такой доход был выплачен.

Не представляются сведения о выплаченных в 2002 году (и в последующие годы) доходах индивидуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные ими работы, оказанные услуги, если эти индивидуальные предприниматели предъявили налоговому агенту документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве предпринимателя без образования юридического лица. Не представляются промежуточные сведения о доходах физических лиц, выплаченных не по месту основной работы.

Согласно действующему законодательству во всех возможных случаях налог на доходы физических лиц удерживается налоговым агентом. Это компенсирует низкую налоговую культуру населения и предотвращает судебные процессы о взыскании налоговых недоимок.

Такой порядок уплаты налога наиболее удобен, эффективен, экономичен с точки зрения налоговой системы, так как способ взимания налога «у источника» обеспечивает максимальную собираемость налога.

По определению, данному в пункте 2 статьи 11 НК РФ, источник выплаты доходов налогоплательщику - это организация или физическое лицо, от которых налогоплательщик получает доход. Налоговым законодательством определены виды налогов и доходов, по которым источник выплаты признается налоговым агентом, то есть он обязан исчислить налог, удержать его из доходов налогоплательщика и перечислить удержанную сумму налога в бюджет. Статус налогового агента, его права и обязанности изложены в статье 24 НК РФ.

В зависимости от механизма уплаты налога исчисление налоговой базы по налогу на доходы физических лиц производится различными налоговыми агентами:

а) российскими организациями, индивидуальными предпринимателями, постоянными представительствами иностранных организаций, являющимися налоговыми агентами, - по доходам, выплачиваемым физическим лицам;

б) индивидуальными предпринимателями, частными нотариусами, частными охранниками, частными детективами, занимающимися частной практикой, - по доходам, полученным ими от такой деятельности (согласно ст.11 НК РФ к указанной категории лиц относятся лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие вышеуказанную деятельность);

в) физическими лицами по доходам:

полученным от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами;

полученным от источников, находящихся за пределами Российской Федерации (для физических лиц - налоговых резидентов Российской Федерации);

полученным от налоговых агентов, при получении которых не был удержан налог.

Налоговые агенты не несут ответственности за доходы, полученные физическими лицами от предпринимательской деятельности; доходы от частной практики частных нотариусов и других лиц, занимающихся частной практикой;

доходы физического лица по договорам гражданско-правового характера, заключенных с другими организациями и физическими лицами; доходы физических лиц - налоговых резидентов РФ, полученные от источников за пределами Российской Федерации; доходы, по которым на налогового агента не возложена обязанность удерживать налог, например, при продаже физическим лицом собственного имущества; доходы, при выплате которых у налогового агента нет возможности удержать налог.

Законодательством установлены правила исчисления, удержания и перечисления налога:

Таблица 2

Сроки перечисления налога в бюджет

|  |  |
| --- | --- |
| Вид дохода | Срок перечисления налога |
| Выплата заработной платы. Деньги на зарплату получены по чеку в банке  | День получения наличных денежных средств в банке |
| Выплата заработной платы. Заработная плата перечисляется на банковский счет работника или по его распоряжению на счета третьих лиц | День перечисления денежных средств со счета налогового агента |
| Выплата заработной платы из выручки предприятия | День, следующий за днем выплаты заработной платы  |
| Выплата других видов доходов в де нежной форме | День, следующий за днем выплаты дохода |
| Выплата доходов в натуральной форме | День, следующий за днем фактического удержания исчисленной суммы налога |
| Выплата доходов в виде материальной выгоды | День, следующий за днем фактического удержания исчисленной суммы налога |

1) налог по ставке 13 процентов исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, облагаемым по этой ставке;

2) налог по ставкам 6, 30 и 35 процентов исчисляется отдельно по каждой сумме дохода, начисленного налогоплательщику, причем согласно п. 4 ст. 210 НК вышеуказанные процентные доходы не подлежат уменьшению на суммы налоговых вычетов, предусмотренных ст. 218 - 221 НК РФ, то есть соответствующий вид дохода нельзя уменьшить на суммы, направленные на приобретение жилья, обучение и медицинское обслуживание плательщика, на обеспечение детей и тому подобное;

3) исчисление налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и соответственно, без учета исчисленного и удержанного с этих доходов налога;

4) удержание исчисленного налога налоговый агент может производить только из фактически выплачиваемых налогоплательщику денежных сумм (перечисляемых на его счет или счета третьих лиц по его поручению), при этом сумма удержания не может превышать 50 процентов суммы выплаты;

5) если у налогового агента нет возможности удержать налог из доходов налогоплательщика, и налоговый агент определяет, что в течение 12 месяцев он это сделать не сможет, то он обязан сообщить об этом письменно в свой налоговый орган, данное сообщение необходимо направить в течение месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств, уплата налога за счет собственных средств налогового агента не допускается;

6) излишне удержанные суммы налога возвращаются налоговым агентом по письменному заявлению налогоплательщика;

7) не удержанные (удержанные не полностью) налоговыми агентами налоги взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения задолженности.

Сроки перечисления налога в бюджет субъекта федерации в зависимости от вида дохода представлены в таблице 2.

Таким образом, для налогового агента установлены три срока исполнения его налоговых обязательств, а именно:

- дата исчисления налога (она совпадает с датой получения дохода);

- дата удержания налога (только в день фактически производимых денежных выплат налогоплательщику);

* дата перечисления налога (возможно только после удержания налога из доходов налогоплательщика).

В настоящее время достаточно большое количество физических лиц занимаются частной практикой или частным предпринимательством.

В частности к ним в относятся следующие категории граждан:

1. физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;

2. частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, - по суммам доходов, полученных от такой деятельности.

Они также уплачивают налог на доходы с физических лиц, но отличительной особенностью от налогообложения физических лиц – сотрудников предприятий и организаций является тот факт, что они уже сами несут ответственность за исчисление и уплату налога на доходы с физических лиц, поэтому данные категории налогоплательщиков самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией с учетом положений настоящей статьи, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Исчисление суммы авансовых платежей производится налоговым органом. Расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода. Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

1) за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

2) за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.[[6]](#footnote-6)

Согласно НК РФ перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

В целом налогообложение налогом на доходы с физических лиц этих категорий практически не отличается от системы налогообложения, рассмотренной в пункте 2.1. Хотя имеются и особенности, в частности, это относится к вычетам. Кроме рассмотренных ранее налоговых вычетов данные категории лиц могут использовать профессиональные налоговые вычеты[[7]](#footnote-7).

При этом состав указанных расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Это не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах, указанных в таблице 3.

Таблица 3.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование | Нормативы затрат (в процентах к сумме начисленного дохода) |
| Создание литературных произведений, | 20 |
| Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна | 30 |
| Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства,станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике | 40 |
| Создание аудиовизуальных произведений | 30 |
| Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок | 40 |
| других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию | 25 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования) | 30 |

В целях налогообложения к расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах для видов деятельности, начисленные либо уплаченные им за налоговый период[[8]](#footnote-8).

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Рассмотренные категории налогоплательщиков реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту или налоговой орган по месту жительства.

Указанные в главе категории лица обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию в сроки, установленные Налоговым кодексом.

Налоговым органам нецелесообразно требовать от индивидуальных предпринимателей представления всех расходных документов при подаче ими декларации по налогу на доходы, поскольку для того, чтобы произвести прием и регистрацию полученных от налогоплательщиков налоговых деклараций, налоговым органам не требуется иметь в наличии сами документы, подтверждающие фактически произведенные индивидуальными предпринимателями расходы, либо их копии. Вполне достаточно, чтобы к представляемой налогоплательщиком декларации по налогу на доходы был приложен подробный реестр таких расходных документов. Это было учтено при разработке новых форм деклараций по налогу на доходы физических лиц за 2003 год и Инструкции по их заполнению, утвержденных приказом МНС России от 16. 10. 2003 N БГ-3-04/540. В частности, для налогоплательщиков - индивидуальных предпринимателей отменена обязанность прилагать к декларации по налогу на доходы все расходные документы либо их копии и признано достаточным, чтобы к декларации был приложен подробный реестр таких документов.

При проведении декларационной кампании в 2004 году налоговым органам и налогоплательщикам - индивидуальным предпринимателям не приджлось сталкиваться с проблемой представления расходных документов в качестве обязательного приложения к декларации по налогу на доходы физических лиц за 2003 год. Вместе с тем налоговые органы не вправе проводить камеральную проверку представленных индивидуальными предпринимателями деклараций по налогу на доходы физических лиц и предоставлять налогоплательщикам установленные ст. 221 НК РФ профессиональные налоговые вычеты без истребования первичных документов, подтверждающих фактически произведенные ими расходы, непосредственно связанные с извлечением доходов от осуществления предпринимательской деятельности.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиком, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а также других документов о деятельности налогоплательщика, имеющихся у налогового органа. Камеральная проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в соответствии с их служебными обязанностями без какого-либо специального решения руководителя налогового органа в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации и документов, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, если законодательством о налогах и сборах не предусмотрены иные сроки.[[9]](#footnote-9) Следовательно, налоговый орган не вправе проводить камеральную проверку представленных деклараций и предоставлять профессиональные налоговые вычеты без истребования первичных документов даже в случае, если не имеется оснований предполагать у налогоплательщика занижения налоговой базы. Кроме того, при проведении камеральной проверки налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика дополнительные сведения, получить объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов. Производить истребование этой информации необходимо при наличии оснований предполагать занижение в налоговой декларации сумм причитающихся к уплате налогов в случаях, не требующих назначения выездной налоговой проверки (например, при необходимости подтверждения наличия у налогоплательщика права на предоставление заявленных в декларации налоговых вычетов).

В качестве практического примера рассмотрим налогообложение ПБЮЛ Кузнецова А.К.

Кузнецов А.К. зарегистрирован в качестве предпринимателя без образования юридического лица 15.01.2001.

Основные показатели его деятельности за 2003 год приведены в таблице 4.

Таблица 4.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Вид дохода | Сумма, руб. |
| 1 | Выручка от реализации оказанных им услуг | 130 000 |
| 2 | Доход от реализации однокомнатной квартиры, принадлежащей ему на праве собственности | 210 000 |
| 3 | Наследство на общую сумму (Кузнецов А.К. является братом умершего, наследство открыто 7 июля 1999 г.) | 90 000 |
|  | **Примечание:**Документально подтвержденные расходы на осуществление предпринимательской деятельности за 2003 год | 80 000 |
| Помесячного учета доходов и расходов Кузнецов не вел. Имеет дочь 11 лет. |

Предприниматель без образования юридического лица гражданин Кузнецов применяет общую систему налогообложения. В этом случае за 2003 г. он должен исчислить и уплатить в бюджет следующие налоги:

Доход, облагаемый налогом на доходы физических лиц, будет складываться из дохода, полученного Кузнецовым от предпринимательской деятельности; дохода, полученного от продажи однокомнатной квартиры; дохода, полученного Кузнецовым в порядке наследования.

Доход, полученный Кузнецовым от предпринимательской деятельности, считаем доходом физического лица, подлежащего обложению подоходным налогом (пп.1 п.1 ст.227 НК РФ). При этом на основании п.1 ст.221 НК РФ Кузнецов имеет право на профессиональный налоговый вычет в сумме фактических произведенных им и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Доход от предпринимательской деятельности составит:

130 000 – 5 000 – 20 833,33 = 104 166,67 руб.

Профессиональный налоговый вычет составит:

80 000 – 3 076,92 – 12 820,51 = 64 102,57 руб.

Тогда доход от предпринимательской деятельности, подлежащий налогообложению, равен:

104 166,67 – 64 102,57 = 40 064,1 руб.

Если предположить, что Кузнецов получал доход равномерно в течение всего года, то тогда его ежемесячный доход составит:

40 064,1 / 12 = 3 338,68 руб.

Кузнецов имеет право на стандартные налоговые вычеты в размере 400 руб. (пп.3 п.1 ст.218 НК РФ), 300 руб. на несовершеннолетнюю дочь(пп.4 п.1 ст.218 НК РФ). Оба вычета предоставляются до тех пор, пока совокупный доход не превысит 20 000 руб. Совокупный доход Кузнецова превысил 20 000 руб. в июне. Следовательно, с января по май Кузнецов может применять данные вычеты.

Общая сумма стандартных налоговых вычетов составит:

(400 + 300) \* 5 = 3 500 руб.

Тогда окончательная величина дохода от предпринимательской деятельности, который будет облагаться налогом, равна:

40 064,1 – 3 500 = 36 564,1 руб.

На основании пп.5 п.1 ст.207 НК РФ доход, полученный от продажи однокомнатной квартиры, также считается доходом, подлежащим налогообложения подоходным налогом. Это доход от реализации недвижимого имущества.[[10]](#footnote-10)

Однако, в соответствии со ст.220 НК РФ, Кузнецову может быть предоставлен имущественный вычет. Вычет предоставляется в размере не более 1 000 000 рублей, если квартира находится в собственности менее 5 лет, и в полном объеме – если более 5 лет (пп.1 п.1 ст.220 НК РФ).

Кузнецов продал квартиру стоимостью 210 000 руб., которая принадлежала ему на праве собственности.

Кузнецов не использовал квартиру для осуществления предпринимательской деятельности, и поэтому он имеет право на имущественный налоговый вычет в размере 1 000 000 руб. Т.е. стоимость квартиры в размере 210 000 руб. не будет учитываться при определении дохода Кузнецова.

Кузнецов также получил доход в размере 90 000 руб. в виде наследуемого имущества. Но в соответствии с п.18 ст.217 НК РФ данный доход не подлежит налогообложению.

Таким образом, база для исчисления налога на доходы Кузнецова равна 36 564,1 руб.

Ставка налога – 13 %.

Следовательно, величина НДФЛ составит:

36 564,1 \* 13 % = 4 753,33 руб.

В целом осуществленная реформа налогообложения позитивно сказалась как на снижении налогового бремени, так и на росте налоговых поступлений, но в ней существуют недостатки и возникают проблемы, связанные и исчислением и уплатой налогам, а также социальной и экономической значимостью, поэтому она нуждается в совершенствовании.

 Если налогоплательщик в поданной им налоговой декларации самостоятельно установит неотражение или неполноту отражения сведений, а равно ошибок, приводящих к занижению подлежащей уплате суммы налога, то в соответствии со ст. 81 НК РФ он обязан внести необходимые дополнения и изменения в налоговую декларацию и уведомить об этом налоговую инспекцию.

Согласно п. 2 ст. 81 НК РФ если уточненная налоговая декларация представляется в налоговый орган до истечения срока подачи налоговой декларации, то декларация считается поданной в день представления уточненной декларации. В этом случае пени не начисляются, поскольку срок уплаты налога на доходы физических лиц не нарушен. Состав налогового правонарушения также отсутствует. В связи с этим штрафные санкции также не применяются.

Срок представления годового за 2006 год бухгалтерского баланса и расчета (декларации) по налогу на доходы физических лиц - 30 марта 2005 года. Доплата налога на доходы физических лиц по данному расчету (налоговой декларации) в соответствии с п. 5.4 Инструкции МНС РФ от 15 июня 2003 г. N 62 должна быть внесена в бюджет в течение 10 дней со дня, установленного для представления бухгалтерского отчета.

Поскольку согласно ст. 61 НК РФ течение срока, исчисляемого днями, начинается на следующий день после календарной даты, которой определено его начало, доплата по расчету должна быть внесена в бюджет до 9 апреля.

Налогоплательщик самостоятельно установил нарушение в исчислении налога на доходы физических лиц по расчету (декларации) за 2003 год 4 апреля 2004года. В этот же срок представлен уточненный расчет (налоговая декларация) в налоговый орган.

Решение о проведении выездной налоговой проверки организации за 2003 год принято налоговым органом и доведено до налогоплательщика 5 апреля 2004 года.

В данном случае налогоплательщик не несет ответственности за занижение суммы налога на доходы физических лиц, поскольку уточненный расчет (декларация) по налогу на доходы физических лиц представлен в налоговый орган 4 апреля 2004 года, то есть до принятия решения налоговым органом о проведении выездной проверки (5 апреля).

Отчетные данные как текущего, так и прошлого года (после их утверждения) исправляются в бухгалтерской отчетности, составляемой за отчетный период, в котором обнаружены искажения ее данных.
 С введением в действие части первой НК РФ (с 1 января 1999 года) налогоплательщики освобождаются от ответственности в случаях, если допущенные ими налоговые правонарушения были вызваны исполнением указаний и (или) разъяснений налоговых органов (подп. 3 п. 1 ст. 111 НК РФ).

При этом согласно п. 35 постановления Пленума ВАС РФ от 28 февраля 2003 г. N 5 "О некоторых вопросах применения части первой Налогового кодекса Российской Федерации" налогоплательщик вправе расценивать письменное разъяснение, данное руководителем налогового органа (его заместителем), как разъяснение компетентного должностного лица. К таким разъяснениям следует также относить письменные разъяснения руководителей соответствующих федеральных министерств и ведомств, а также иных уполномоченных на то должностных лиц. При этом не имеет значения, адресовано разъяснение непосредственно налогоплательщику или неопределенному кругу лиц.

Налоговой проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика, плательщика сбора или налогового агента, непосредственно предшествовавшие году проведения проверки (ст. 87 НК РФ).

Согласно постановлению Пленума ВАС РФ от 28 февраля 2003 г. N 5 указанная статья не содержит запрета на проведение проверок налоговых периодов текущего календарного года.

Исходя из этого разъяснения, налоговый орган вправе проверять правильность исчисления налога на доходы физических лиц также за истекший период отчетного года, несмотря на то, что налоговым периодом по этому налогу является год (а не месяц или квартал, как по ряду других налогов).

В соответствии со ст. 113 НК РФ лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекли три года (срок давности).

При задержке расчета (декларации) по налогу на срок свыше 180 дней размер штрафных санкций возрастает до 30 процентов от суммы налога, подлежащей уплате на основании этой декларации. Кроме того, взыскивается 10 процентов от суммы налога, подлежащей уплате на основании этой декларации, за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181-го дня просрочки.

В связи с несвоевременной уплатой налога на доходы физических лиц налоговый орган вправе начислить пени за три дня просрочки (29-31 мая). Штрафные санкции за несвоевременное представление расчета (налоговой декларации), предусмотренные ст. 119 НК РФ.

Как известно, ст. 120 НК РФ устанавливает ответственность налогоплательщиков за грубое нарушение правил учета доходов и расходов и (или) объектов обложения. При этом согласно п. 3 названной статьи под грубым нарушением правил учета доходов и расходов понимается отсутствие первичных документов, счетов-фактур или регистров бухгалтерского учета.

Грубым нарушением считается также систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Такое определение грубых нарушений правил учета доходов и расходов дает основание относить к ним практически любые нарушения в ведении бухгалтерского учета движения денежных средств, материальных и нематериальных ценностей организации, если они допущены два и более раз в течение календарного года.

Следует обратить внимание, что если грубое нарушение правил учета доходов и расходов совершено только в одном налоговом периоде (по налогу на доходы физических лиц налоговый период - год) и не повлекло за собой занижение налогооблагаемой прибыли, то с организации взыскивается штраф в размере 5 тыс. рублей. Если аналогичное нарушение допущено в течение двух и более налоговых периодов, то размер штрафа повышается до 15 тыс. рублей.

Если же нарушение правил ведения бухгалтерского учета доходов и расходов привело к занижению налогооблагаемой прибыли, то в соответствии с п. 3 ст. 120 НК РФ к организации предъявляются штрафные санкции в размере 10 процентов от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. рублей.

В соответствии с п. 7 ст. 114 НК РФ налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке.

При этом согласно п. 1 ст. 115 НК РФ налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее шести месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта (срок давности взыскания санкции).

Учитывая, что Кодекс не предусматривает составления налоговым органом акта по результатам использования в отношении налогоплательщика (налогового агента) иных, помимо выездной налоговой проверки, форм налогового контроля, установленный п. 1 ст. 115 НК РФ срок в этих случаях должен исчисляться со дня обнаружения соответствующего правонарушения, который определяется исходя из характера конкретного правонарушения, а также обстоятельств его совершения и выявления.

В заключение обращаем ваше внимание на то, что в соответствии с п. 5 ст. 108 НК РФ привлечение налогоплательщика или налогового агента к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает их от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога.

### 3. ОЦЕНКА НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НДФЛ НА ПРИМЕРЕ СОВЕТСКОГО РАЙОНА Г. НОВОСИБИРСКА

###

### 3.1 Анализ поступления НДФЛ в бюджет по организациям Советского района г. Новосибирска

В системе налогов и сборов в Российской Федерации работа, связанная с анализом и прогнозированием, позволяет составлять полную и систематизированную информацию о ходе поступления налоговых платежей и других доходов в бюджетную систему Российской Федерации, в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды, в целях обеспечения исполнения доходной части федерального бюджета и бюджета субъекта Российской Федерации.

Эффективность и качество проводимой указанной выше работы способствует добросовестное выполнение своих должностных обязанностей сотрудниками отдела анализа и налоговой статистики, ведь от их работы зависит достоверность информации, извлеченной из автоматизированной базы данных, получение от других подразделений ИФНС сведений, необходимых для составления статистической отчетности, аналитических записок.

Таблица 5

Налог на доходы физических лиц, удержанных налоговыми агентами по МИФНС №13 г. Новосибирска за 2005 г. (тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Код строки | Значение показателей |
| Общая сумма доходов, принимаемая для расчета налоговой базы по налогу на доходы физических лиц. ВсегоВ том числеОблагаемые по ставке 13%Облагаемые по ставке 30%Облагаемые по ставке 35% Облагаемые по ставке 6%Сумма произведенных вычетов, предоставляемых налоговыми агентами при определении налоговой базы по ставке 13%В том числе:Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК РФ)Профессиональные налоговые вычеты (п. 2.3. ст. 221 НК РФ)Налоговые вычеты, предоставляемые к налогам на операции с ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок (ст. 214.1 НК РФ)Налоговые вычеты по отдельным видам доходов в сумме не более 2000 руб. за налоговый период (п. 28 ст. 217)Общая сумма налоговой базыВ том числеОблагаемые по ставке 13%Облагаемые по ставке 30%Облагаемые по ставке 35% Облагаемые по ставке 6%Общая сумма налога, исчисленная – всегоВ том числе с налогооблагаемой базы по ставке 13%с налогооблагаемой базы по ставке 30%с налогооблагаемой базы по ставке 35%с налогооблагаемой базы по ставке 6%Общая сумма удержанияВ том числе с налогооблагаемой базы по ставке 13%с налогооблагаемой базы по ставке 30%с налогооблагаемой базы по ставке 35%с налогооблагаемой базы по ставке 6%Сумма налога, перечисленная в бюджетКонтрольная сумма | 140011400214003140041400514006140071400814009141001411014120141301414014150141601417014180141901420014210142201423014240142501426014300 | 191339168130115397055461587459654971654754151038808067111539705546151669610487346224702774243007049516272 |

По данным таблицы можно сделать вывод, о том, что по данным МИФНС №13 г. Новосибирска за 2005 г. доходы от поступления в бюджет по налогу на доходы физических лиц составили 16272 млн. руб., таким образом налоговая база по всему налогу составила 103880 млн. руб., с учетом деления на ставки наибольший удельный вес составляет доход по НДФЛ составляет по ставке 13 %, а именно 78%.

Таблица 6

Декларирование доходов физическими лицами за 2003-2005гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | годы | всего | предприниматели | Физические лица | нотариусы |
| Общая сумма, указанная в декларациях о доходах | 2003 | 147841 | 44352 | 90183 | 13306 |
| 2004 | 185784 | 55735 | 113328 | 16721 |
| 2005 | 191339 | 57402 | 116717 | 17221 |
| Общая сумма облагаемого дохода, указанная в декларациях | 2003 | 91694 | 27508 | 55933 | 8252 |
| 2004 | 98745 | 29624 | 60234 | 8887 |
| 2005 | 103880 | 31164 | 63367 | 9349 |
| Общая сумма налога подлежащая уплате по декларациям | 2003 | 13874 | 4162 | 8463 | 1249 |
| 2004 | 15748 | 4724 | 9606 | 1417 |
| 2005 | 16272 | 4882 | 9926 | 1464 |
| Количество деклараций о доходах по которым исчислен возврат налога | 2003 | 52 | 16 | 32 | 5 |
| 2004 | 49 | 15 | 30 | 4 |
| 2005 | 45 | 14 | 27 | 4 |
| Сумма социальных вычетов на лечение (тыс. руб) | 2003 | 3874 | 1162 | 2363 | 349 |
| 2004 | 2547 | 764 | 1554 | 229 |
| 2005 | 1245 | 374 | 759 | 112 |
| Проверено деклараций о доходах | 2003 | 4378 | 1313 | 2671 | 394 |
| 2004 | 5480 | 1644 | 3343 | 493 |
| 2005 | 6750 | 2025 | 4118 | 608 |
| Из них не выявлено нарушений  | 2004 | 5130 | 1539 | 3129 | 462 |
| 2005 | 6210 | 1863 | 3788 | 559 |

За 2005 г. проведено 19 проверок юридических лиц по налогу на доходы физических лиц, нарушения установлены в ходе 13 проверок. Результативность составила 68%.

За 2004 г. проведено 46 проверок, нарушения установлены в ходе 23 проверок. Результативность 50%.

По результатам проверки дополнительно начислено в бюджет: за 2006 г – 12857 тыс.руб.( в том числе налог – 7537 тыс.руб., пени 1621 тыс.руб., штраф – 3699 тыс.руб.)

За 2005 г. – 12088 тыс.руб.(в том числе налог 8233 тыс.руб., пени 2101 тыс.руб., штраф – 1754 тыс.руб.)

За 2003 г проведено 50 проверок, нарушения установлены в ходе 33 проверок.. Результативность 66%. Снижение результативности проверок объясняется уровнем квалификации работников, занимающимися выездными налоговыми проверками.

Когда обнаружены ошибки или искажения в исчислении налогов, относящиеся к прошлым отчетным периодам, в текущем (отчетном) налоговом периоде перерасчет налоговых обязательств производится в периоде совершения ошибки.

Если определить конкретный период невозможно, корректируются налоговые обязательства отчетного периода, в котором выявлены ошибки и искажения. Периодом совершения ошибки считается период, в котором допущено искажение в исчислении налогооблагаемой базы (п. 1 ст. 54 НК РФ).

При этом перерасчет налоговых обязательств можно сделать как в сторону их увеличения, так и уменьшения.

В случае, когда при проверке уточняются расчеты (декларации) одновременно по нескольким налогам, доначисление налогов осуществляется за счет источников, предусмотренных законодательством.

В связи с этим при установлении в ходе выездной налоговой проверки фактов занижения налогов и сборов, подлежащих отнесению на себестоимость или финансовые результаты, одновременно производится уменьшение налогооблагаемой прибыли на сумму доначисления названных налогов и сборов.

В своей работе ИФНС Советского района г. Новосибирска систематически анализирует информацию, поступающую из регистрирующих органов.

Таблица 7

Работа налогового органа - МИФНС № 13 г. Новосибирска по декларированию физическими лицами совокупного годового дохода за 2004 год за 2005 г. (в тыс. руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| НАИМЕНОВАНИЕ | ШИФР | Цифровые данные |
|  |  | Всего | Юридические лица | Индивидуальные предприниматели, в т.ч. частные нотариусы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Количество юридических лиц и индивидуальных предпринимателей-работадателей по состоянию на 01.01.2005г. и количество вставших на учет в 2005г | 101 | 12773 | 8395 | 4378 |
| в том числе, представивших сведения по установленной форме | 102 | 12532 | 8241 | 4291 |
| Количество юридических лиц не представивших сведения находящихся в розыске | 103 | 0.0 | X | X |
| Количество юридических лиц не представивших сведения в связи с отсутствием выплаты доходов физическим лицам | 104 | 241 | X | X |
| Количество протоколов, со ставленных на должностных лиц предприятий и других граждан за нарушение законодательства - по предоставлению сведений выплаченных доходах | 105 | 45 | 45 | 0.0 |
| Предъявлено административных штрафов : |  |  |  |  |
| — количество | 106 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| - сумма | 107 | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| Предъявлено налоговых санкций(ст 126 НК РФ): |  |  |  |  |
| - количество. ............ | 108 | 274 | 204 | 70 |
| - сумма .................. | 109 | 4110 | 2877 | 1233 |
| Кол-во индивидуальных предпринимателей состоящих на учете в налоговом органе в2005 году | 201 | 4378 | X | X |
| Количество граждан, обязанных подать декларации по налогу на доходы физических лиц | 202 | 19364 | 13555 | 5809 |
| Получено деклараций по налогу на доходы физических лиц |  | 19274 | 13492 | 5782 |
| Всего | 203 | 23652 | 16556 | 7096 |
| в т.ч. от лиц не обязанных представлять декларацию | 204 | 90 | 63 | 27 |
| Количество деклараций по которым установлены нарушения приведшие к доначислению налога | 215 | 540 | 378 | 162 |
| Сумма доначисленного налогапо проверкам деклараций прошлых лет | 216 | 32 | 22 | 10 |
| Предъявлено налоговых санкций по проверкам деклараций прошлых лет |  |   | 0 | 0 |
| - количество | 217 | 25 | 18 | 8 |
| - сумма | 218 | 4110 | 2877 | 1233 |
| - передано для взыскания в судебные органы | 219 | 0.0 | 0.0. | 0.0 |
| Результаты расчетов налога на доходы физических лиц налоговым органом, включая перерасчеты, произведенные в течение года по заявлению плательщика |  |   | 0 | 0 |
| а) авансовые платежи, уплаченные в отчетном году: |  |   | 0 | 0 |
| - количество | 220 |   | 0 | 0 |
| — сумма  | 221 | 16272 | 11390 | 4882 |
| б) подлежит доплате: |  |   | 0 | 0 |
| - количество | 222 | 25 | 18 | 8 |
| - сумма  | 223 | 4110 | 2877 | 1233 |
| в) подлежит возврату: |  |   | 0 | 0 |
| - количество | 224 | 5 | 4 | 2 |
| — сумма  | 225 | 478 | 335 | 143 |
| Предъявлено налоговых санкций |  |   | 0 | 0 |
| за несвоевременное предоставление деклараций о доходах (ст. 119 НК РФ) |  |   | 0 | 0 |
| - количество............. | 226 |   | 0 | 0 |
| - сумма .................. | 227 |  |  |  |

По результатам работы ИФНС Советского района г. Новосибирска за 2005 года видно как сработала инспекция по сравнению с аналогичным периодом 2004 года. Так за 2005 год количество плательщиков увеличилось на 381 предпринимателей и 775 физических лиц. Количество налогоплательщиков предприятий (организаций) состоящих на учете по состоянию на 01.01.2005 г. составляет 8395.

Напомним, что этот НДФЛ традиционно является главным источником доходов в городской бюджет, и в 2005 году он принес в казну 1 млрд. 44 млн. 525 тыс. рублей. За пять месяцев текущего года ИФНС Советского района г. Новосибирска собрано 331 млн. рублей, что равняется 32% от годового плана.

В городском департаменте экономики регулярно ведется мониторинг поступлений от НДФЛ. В зоне внимания специалистов ИФНС Советского района г. Новосибирска находятся 188 наиболее крупных предприятий, работающих в Новосибирске. Анализ показывает следующую картину. Во-первых, увеличилась доля НДФЛ данных предприятий в городском бюджете. Если в прошлом году она была на уровне 66%, то за 5 месяцев 2005 года она увеличилась почти до 70%.

На замедление темпов роста поступления налога на доходы физических лиц оказывает также отрицательное влияние значительный рост сумм произведенных налоговых вычетов. Так, по состоянию на 01.10.2003 заявленная в декларациях сумма налога к возврату из бюджета в связи с правом налогоплательщиков на налоговые вычеты, увеличилась в 1,4 раза.

Ослабление контрольной работы со стороны налоговых органов также отрицательно сказалось на динамике поступления налога. В течение 2003 года территориальными налоговыми органами Российской Федерации проведено 128 тыс. проверок организаций по правильности исчисления и перечисления в бюджет налога или на 21% меньше, чем в 2002 году, снизился уровень взыскания доначисленных сумм.

Отрицательно сказывается на поступлении налога несвоевременное или вообще не представление в налоговые органы декларации по налогу на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой.

По данным налоговых органов почти 241 тысяч индивидуальных предпринимателей не представили к установленному сроку (30.04.2005) декларацию по налогу на доходы за 2002 год.

Причиной снижения количества налоговых деклараций, полученных от предпринимателей, является то, что зарегистрированные в этом качестве физические лица, не осуществляют предпринимательскую деятельность. Однако в официальном порядке в регистрирующие органы эти лица с заявлением о прекращении деятельности не обращаются и соответственно не снимаются с налогового учета в налоговых органах.

Кроме того, на поступление налога на доходы физических лиц отрицательное влияние оказывают появляющиеся новые схемы уклонения или минимизации уплаты сумм налога на доходы физических лиц.

Например, имеются случаи, когда организации в течение года производят начисление и выплату ежемесячной заработной платы работникам в незначительных суммах, а дивиденды по акциям выплачивают. акционерам ежеквартально, либо один раз в год (в соответствии с принятыми решениями на общих собраниях акционеров) в размерах, в десятки раз превышающих суммы начисленной и выплаченной им заработной платы за год. Учитывая, что доходы, получаемые в виде заработной платы, облагаются налогом на доходы по ставке 13%, а доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, - по ставке 6 %, приведенная схема минимизации уплаты налога на доходы приводит к сокращению поступлений сумм этого налога в бюджет.

В целях проведения декларационной кампании 2004 года по налогу на доходы физических лиц, полученных в 2003 году, и повышения уровня контрольной работы по этому налогу МНС России проведен ряд мероприятий.

Налоговый контроль проводится должностными лицами ИФНС Советского района г. Новосибирска в пределах своей компетенции посредством налоговых проверок, получения объяснений налогоплательщиков, налоговых агентов и плательщиков сбора, проверки данных учета и отчетности, осмотра помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли), а также в других формах, предусмотренных НК РФ .

 Налоговые органы, таможенные органы, органы государственных внебюджетных фондов и органы внутренних дел в порядке, определяемом по соглашению между ними, информируют друг друга об имеющихся у них материалах о нарушениях законодательства о налогах и сборах и налоговых преступлениях, о принятых мерах по их пресечению, о проводимых ими налоговых проверках, а также осуществляют обмен другой необходимой информацией в целях исполнения возложенных на них задач .

При осуществлении налогового контроля не допускаются сбор, хранение, использование и распространение информации о налогоплательщике (плательщике сбора, налоговом агенте), полученной в нарушение положений Конституции Российской Федерации, НК Рф, федеральных законов, а также в нарушение принципа сохранности информации, составляющей профессиональную тайну иных лиц, в частности адвокатскую тайну, аудиторскую тайну .

В арсенале ИФНС Железнодорожного района г. Хабаровска есть несколько видов налогового контроля за полнотой и правильностью исчисления налогов.

В зависимости от времени совершения контроля выделяют три основные формы налогового контроля *- предварительный, текущий и последующий*. Все они находятся в тесной взаимосвязи, отражая непрерывный характер контроля.

Предварительный контроль предшествует совершению проверяемых операций. Это позволяет выявить, еще на стадии планирования, нарушения налогового законодательства. Основным методом, реализующим предварительный контроль являются камеральные проверки. Они осуществляются непосредственно в инспекции, в день поступления или в последующие периоды, посредством проверки всех поступающих бухгалтерских отчетов и налоговых расчетов.

Основными задачами камеральной проверки являются:

\* визуальная проверка правильности оформления бухгалтерской отчетности, т.е. проверка заполнения всех необходимых реквизитов отчета, наличия подписей уполномоченных должностных лиц;

\* проверка правильности составления расчетов по налогам, включающая в себя арифметический подсчет итоговых сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет, проверку обоснованности применения ставок налога и налоговых льгот, правильности отражения показателей, необходимых для исчисления налогооблагаемой базы, проверка своевременности представления расчетов по налогам;

\* проверка сопоставимости отчетных показателей с показателями предыдущего отчетного периода;

\* проверка согласованности показателей, повторяющихся в бухгалтерской отчетности и в налоговых расчетах;

Одной из основных форм налогового контроля, применяемой в работе налоговыми органами, является текущий контроль. Текущий контроль называют иначе оперативным. Он ежедневно осуществляется отделами налоговой инспекции для предотвращения нарушений налоговой дисциплины в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности предприятий и физических лиц, выполнения ими обязательств перед бюджетом. Основным методом, применяемом при этой форме контроля, является экспресс-проверка с использованием методов наблюдения, обследования и анализа.

Экспресс-проверка - это проверка, проводимая по относительно узкому кругу вопросов финансово-хозяйственной деятельности организации, за короткий временной период. Основанием для планирования указанной категории проверки могут являться имеющие место по результатам предварительного анализа бухгалтерской отчетности налогоплательщика и его налоговых расчетов, предположения о недостоверности отражения организацией отдельных показателей, запросы других налоговых органов о проведении встречных и других проверок по узкому кругу вопросов. Высокие результаты может дать осуществление экспресс-проверок и в организациях, отобранных методом случайной выборки. Планирование указанной категории проверок позволяет существенно повысить степень охвата налогоплательщиков проверками. В случае если в результате данной проверки не выявлено каких-либо нарушений, свидетельствующих о недостоверности бухгалтерского учета, отчетности и налоговых расчетов организации, ее дальнейшая проверка не проводится.

Последующий контроль является неотъемлемой частью налогового контроля. Он сводится к проверке финансово-хозяйственной деятельности организаций и физических лиц за истекший период на предмет правильности исчисления, полноты и своевременности поступления предусмотренных действующим законодательством налоговых и других обязательных платежей. Последующий контроль отмечается углубленным изучением всех сторон финансово-хозяйственной деятельности, что позволяет вскрыть недостатки предварительного и текущего контроля. Эта форма контроля осуществляется путем проведения документальных проверок с использованием таких методов как наблюдение, обследование и анализа непосредственно на месте - на предприятиях, в учреждениях и организациях.

Документальная проверка является специфическим методом налогового контроля, т. к. она сочетает в себе черты таких общих методов финансового контроля как проверки и ревизии.

Категории документальных проверок в зависимости от степени охвата ими вопросов финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщиков и видов налога делятся на:

\* комплексную проверку которая охватывает вопросы правильности исчисления и уплаты, как правило, всех видов налогов.

\* тематическую проверку, охватывающую вопросы правильности исчисления отдельных видов налогов и других обязательных платежей.

Категории документальных проверок налогоплательщиков также можно подразделить в зависимости от места проведения проверки на проверки с выходом в организации и проверки без выхода в организацию.

Проверки без выхода в организацию могут быть целесообразными в следующих случаях:

\*если организация, сообщившая в установленном законодательством порядке о своей ликвидации, не имеет уже фактического адреса местонахождения, а необходимые для проверки документы находятся у кого-либо из ответственных руководителей по домашнему или другому адресу;

\*при отсутствии возможности организовать проверку на территории организации - отсутствие административных помещений, помещение опечатано правоохранительными органами, наличии опасности для жизни и здоровья проверяющего и т.п.;

\* если налогоплательщик относится к категории мелких и объем учетных документов незначителен.

Такие проверки затягиваются по времени, поэтому необходимо стараться, чтобы проверка проводилась все-таки с выходом в организацию.

Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) влекут взыскание штрафа в размере 20 процентов от неуплаченных сумм налога.

Эти деяния, предусмотренные, совершенные умышленно влекут взыскание штрафа в размере 40 процентов от неуплаченных сумм налога.

Таким образом, Организации обязаны:

1) правильно и своевременно исчислять, удерживать из средств, выплачиваемых налогоплательщикам, и перечислять в бюджеты (внебюджетные фонды) соответствующие налоги;

2) в течение одного месяца письменно сообщать в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог у налогоплательщика и о сумме задолженности налогоплательщика;

3) вести учет выплаченных налогоплательщикам доходов, удержанных и перечисленных в бюджеты (внебюджетные фонды) налогов, в том числе персонально по каждому налогоплательщику;

4) представлять в налоговый орган по месту своего учета документы, необходимые для осуществления контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления налогов.

### 3.2 Анализ возврата НДФЛ из бюджета в связи с применением налоговых вычетов

В пользу бюджета взимаются суммы налога на доходы физических лиц, штрафы, суммы по приговору суда. Наибольшее значение в этой категории среди прочих удержаний, имеет налог на доходы физических лиц.

Налог на доходы физических лиц удерживается из заработной платы в соответствии с Федеральным законом от 5 августа 2000 года N 118-ФЗ. С 1 января 2001 года вступила в силу часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации глава 23 «Налог на доходы физических лиц», статья 224 которого устанавливает единую ставку налога в размере 13%. Для отдельных видов доходов ставки определены в размере 30 и 35%. С доходов, полученных в виде дивидендов, налог удерживается по ставке 6%.

Базой для определения суммы налога на доходы физических лиц является сумма совокупного дохода, полученного фактически из всех источников в календарном году. Месячный доход рассматривается как промежуточный.

Налог на доходы с физических лиц взимается после вычета из заработка сумм удержанного взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации и льгот, установленных законодательством.

Выплачивая работникам доходы, организация обязана удержать налог на доходы физических лиц и перечислить сумму налога в бюджет.

Налогом облагается общая сумма дохода, которую работник получил от организации в календарном месяце, уменьшенная на сумму доходов, не облагаемых налогом, и на сумму налоговых вычетов.

Налоговый вычет - это твердая денежная сумма, уменьшающая доход работника при исчислении налога. Налоговые вычеты бывают: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Организация может уменьшить доход работника только на стандартные и профессиональные налоговые вычеты. Социальные и имущественные вычеты работник может получить в налоговой инспекции, где он состоит на учете, при подаче декларации о доходах за прошедший год.

Стандартные налоговые вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую налогом по ставке 13%.

Если человек работает по трудовому договору в нескольких организациях, то вычеты предоставляются только в одной из них.

Доход работников, облагаемый налогом, уменьшается на стандартные налоговые вычеты ежемесячно. Если доход работника меньше, чем предоставленный ему налоговый вычет, то налог на доходы физических лиц с него не удерживается.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются:

- в размере 3000 рублей в месяц работникам, которые пострадали на атомных объектах в результате аварий и испытаний ядерного оружия, инвалиды ВОВ и другие;

- в размере 500 рублей в месяц Героям Советского Союза или Российской Федерации, инвалидам с детства, работникам, ставшим инвалидами I и II групп, и другие;

- в размере 400 рублей на самого работника ежемесячно. Вычет применяется до того момента, пока доход работника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 20 000 рублей;

- в размере 300 рублей на каждого ребенка предоставляется всем работникам, которые имеют детей. Вычет применяется до того момента, пока доход работника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 20 000 рублей. Налоговый вычет предоставляется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет и на учащихся дневной формы обучения до 24 лет.

Вычет должен применяться с месяца рождения ребенка и до конца того года, в котором ребенок достиг указанного возраста.

Если работник не состоит в браке, то вычет предоставляется в двойном размере. При этом не важно, воспитывает работник ребенка самостоятельно или уплачивает алименты. Если работник, обязанный уплачивать алименты, уклоняется от их выплаты, вычет ему не предоставляется.

Если работник имеет право на несколько стандартных вычетов, размер которых составляет 3000, 500 и 400 рублей, ему предоставляется максимальный из них.

Вычет на содержание детей в размере 300 рублей предоставляется независимо от того, пользуется работник другим вычетом или нет.

Если человек работает в организации не с начала года, то вычет предоставляется с учетом дохода, который он получил по прежнему месту работы. При этом работник должен представить в бухгалтерию справку о доходах по форме N 2-Налог на доходы физических лиц с предыдущего места работы (приложение 5).

Согласно пункту 1 статьи 217 главы 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса РФ не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам.

Платежи организации-работодателя Банку или иным организациям, включая комиссии Банка за выпуск и годовое обслуживание банковских карт, связанные с выплатой заработной платы и иных платежей работникам, не могут рассматриваться в качестве объекта обложения НДФЛ (письмо Минфина России от 19.09.2006 № 03-05-01-04/273).

Материальная помощь свыше 4000 руб. за налоговый период, оказанная своим работникам, а также любая материальная помощь, оказанная лицам, не состоящим в трудовых отношениях с организацией, облагается НДФЛ в общеустановленном порядке (письмо Минфина России от 12.05.2006 № 03-05-02-06/28).

Ситуация: после завершения строительства, квартира была передана работнику на основании акта о передаче квартиры в 2006 г.

Следовательно, при декларировании доходов за 2006 г. налогоплательщик может воспользоваться имущественным налоговым вычетом в связи с приобретением квартиры в размере фактически произведенных расходов.

Предоставление имущественного налогового вычета налогоплательщику по доходам, полученным им за предшествующие налоговые периоды, НК РФ не предусмотрено. Если в налоговом периоде имущественный вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования (письмо Минфина России от 05.10.2006 № 03-05-01-04/281).

### 3.3 Проблемы и направления совершенствования налогообложения доходов физических лиц

Основной составляющей частью базы налогообложения являются доходы в виде заработной платы. Другой важной составляющей налогооблагаемой базы являются доходы от предпринимательской деятельности.

В то же время некоторые другие виды доходов зачастую не входят в налогооблагаемую базу, как по социально-политическим, так и по техническим соображениям. Рассмотрим подробнее некоторые из них.

Вмененные доходы от ренты за пользование товарами длительного пользования. Необходимость налогообложения данного вида доходов обуславливается потребностью в установлении нейтральности по отношению к принятию индивидуумом решения о приобретении того или иного товара длительного пользования или об инвестировании средств в него, с одной стороны, и его аренды - с другой. Другой причиной является необходимость соблюдения принципа вертикальной справедливости - вмененные доходы более состоятельных граждан от их собственности являются существенно более высокими, чем у граждан с низкими и средними доходами.

В то же время на практике зачастую представляется невозможным рассчитать и обложить налогом условный доход, получаемый индивидуумом за пользование собственной квартирой, домом, автомобилем, тем более, что для целей налогообложения придется исключать расходы на их содержание. Следует отметить, что освобождение вмененных доходов от использования такой собственности фактически создает не нейтральность по отношению к принятию решений об инвестициях. В случае, когда доходы от инвестиций другого рода облагаются по большим предельным ставкам, привлекательность их снижается. В этой связи социально-экономические выгоды от вынужденного (в условиях невозможности администрирования) отсутствия налогообложения этого вида доходов при предоставлении льгот по инвестициям, например, в жилищное строительство, следует соотносить с возможными потерями экономической эффективности от искажения структуры инвестиций в целом в экономике. Предоставление льгот на приобретение недвижимого имущества или иных товаров длительного пользования может происходить на трех стадиях: приобретения имущества (путем вычета соответствующих расходов из налогооблагаемой базы), получения доходов от этого имущества (в виде освобождения от налогообложения вмененной ренты от пользования собственным имуществом или ренты за коммерческое использование имущества) и продажи имущества (путем установления льготного режима обложения прироста их капитальной стоимости). Выбор того или иного варианта зависит от практики обложения других видов доходов, возможностей по администрированию льгот, иных особенностей функционирования налоговой системы в каждой конкретной стране.

Дополнительные вознаграждения. Сложным, с административной точки зрения, является также обложение дополнительных к заработной плате вознаграждений в виде товаров или услуг, предоставляемых своим сотрудникам фирмами. Негативное следствие подобного положения, при котором подобные вознаграждения не облагаются подоходным налогом или облагаются не в полной мере, заключается в снижении прогрессивности налогообложения доходов, так как в основном получателями подобных дополнительных вознаграждений являются высокооплачиваемые сотрудники. Негативным является также тот факт, что подобные вознаграждения - инструмент налогового планирования, позволяющий уходить от подоходного налогообложения. Например, увеличение ставки по налогооблагаемым видам доходов может стимулировать налогоплательщиков к изменению формы получения доходов в пользу дополнительных вознаграждений, налогом не облагаемых. Следует учитывать, что налогообложение этих доходов должно осуществляться по рыночной стоимости, что также является достаточно сложным ввиду того, что во многих случаях издержки фирмы на предоставление дополнительных к зарплате вознаграждений ниже их рыночной розничной стоимости.

В некоторых странах, например, в США, Великобритании, для решения данной проблемы применяется вмененная стоимость подобных дополнительных вознаграждений, облагаемая по ставке подоходного налога у каждого индивидуума. Также возможно включение подобных вознаграждений в прибыль фирмы (или, точнее, исключение расходов на их предоставление из издержек производства) и обложение по ставке налога на прибыль.

Доходы от роста стоимости капитала представляющие собой положительные изменения в стоимости капитальных активов, которыми владеют индивидуумы, должны включаться в налогооблагаемый доход. Существуют, тем не менее, некоторые моменты, которые делают необходимым дифференцированный подход к налогообложению подобного рода доходов.

В первую очередь, получение доходов физическими лицами в результате роста стоимости некоторых форм капитала напрямую связано с деятельностью юридических лиц и, соответственно, с налогообложением прибыли корпораций. Это обуславливает необходимость гармонизации налоговой системы таким образом, чтобы избежать двойного налогообложения одного и того же вида доходов. Таким образом, существует весьма важная проблема разделения доходов для целей налогообложения налогом на доходы физических лиц, с одной стороны, и налогом на прибыль корпораций - с другой. Это является особенно важным, учитывая тот факт, что наибольшую долю в доходах от роста стоимости капитала физических лиц в странах с развитым фондовым рынком составляют доходы от увеличения стоимости акций. Наряду с этим существует проблема определения того, являются ли некоторые виды дохода от роста стоимости капитала обычным доходом, т.е. доходом в связи с осуществлением профессиональной деятельности, или особым <случайным> доходом .

Процентные доходы. Особая роль процентных доходов в подоходном налогообложении вызвана тем, что удержание налога с такого рода дохода может внести искажения в принятие решений индивидуумом в межвременном аспекте, а именно, стимулируется настоящее потребление в ущерб накоплениям и будущему потреблению. Подобное изменение в структуре потребления может привести к чистым потерям общественного благосостояния, ввиду наличия эффекта замещения, обусловленного смещением предпочтений в сторону потребления в текущем периоде и сокращения сбережений. При этом эффект дохода может привести как к сокращению текущего потребления и увеличению сбережений, если налогоплательщик является чистым кредитором, принимая, что потребление в текущем периоде - нормальное благо, так и к обратному изменению, если налогоплательщик является чистым заемщиком.

Для простой модели жизненного цикла при равенстве ставки налогообложения заработной платы и процентных доходов, в случае для чистого кредитора, знак эффекта увеличения налогов на сбережения зависит от эластичности замещения будущего потребления текущим по ставке процента, эластичности потребления в текущий период по богатству и нормы сбережений. Причем, чем выше эластичность замещения и норма сбережений и чем ниже эластичность потребления по богатству, тем более вероятным становится негативный эффект. Другими словами, при повышении налогов на процентные доходы будущее потребление становится дороже, поэтому может быть заменено на текущее, но если есть четкие предпочтения относительно будущего потребления, то его величина сохраняется.

Одна из важных причин налогообложения процентных доходов, как правило, связывается с достижением большей социальной справедливости путем перераспределения процентных доходов, которые в значительной степени получаются более состоятельными индивидуумами. Кроме того, освобождение процентных доходов от налогообложения может привести к существенным потерям поступлений подоходного налога, ввиду использования данного способа получения доходов в качестве маскировки выплаты заработной платы, вознаграждений, дивидендов и прочих видов доходов.

Вообще говоря, вопросы налогообложения процентных доходов и доходов в виде прироста стоимости капитала, являющихся доходами от капитала, связаны с более общими проблемами нейтральности налоговой системы по отношению к принятию налогоплательщиками решений относительно инвестиций и сбережений. Различные варианты осуществления сбережений (покупка недвижимости и товаров длительного пользования, вложение средств на депозитные счета в банке, пенсионное и социальное страхование, покупка финансовых активов) могут иметь различные налоговые последствия для индивидуума, в зависимости от организации налоговой системы. Причем зависит это не только от того, как облагаются и облагаются ли вообще доходы от капитала, но и от того, могут ли быть вычтены из налогооблагаемого дохода расходы на его приобретение или выручка от его продажи, за вычетом сумм прироста капитальной стоимости и амортизации с учетом инфляции, т.е. от организации системы вычетов, не зависящих от статуса налогоплательщика (его здоровья, возраста и т.д., т.е. факторов, оказывающих влияние на организацию налога с точки зрения горизонтальной справедливости).

Пенсии и отчисления в пенсионные фонды. Суть преференций в отношении пенсионного накопления заключается в предоставлении льгот либо на стадии осуществления взносов в пенсионные фонды (вычета из налогооблагаемого дохода соответствующих расходов), либо на стадии обложения прироста стоимости накоплений в результате осуществления пенсионными фондами инвестиционной деятельности, либо на стадии выплат самих пенсий. Преференциальное налогообложение, связанное с пенсионным страхованием, имеет под собой несколько оснований, помимо соображений о горизонтальной справедливости. Во-первых, в случае государственной пенсионной системы, пенсии, выплачиваемые в виде регулярных платежей, являются неликвидным активом, т.е. представляют собой фиксированные обязательства пенсионных фондов, как государственных, так и частных, установленные законодательством, и не могут быть трансформированы в другие активы получателем, кроме как при получении самих сумм пенсий. В результате инфляции эти обязательства могут существенно понижаться в стоимости, и преференциальное налогообложение призвано до некоторой степени решить эту проблему. Кроме того, учитывая, с одной стороны, обязательный характер, с другой, - отсутствие связи с размером получаемых пенсий, отчисления в пенсионные фонды могут рассматриваться как налог сами по себе. Во-вторых, переход от системы пенсионного обеспечения, при которой пенсии финансируются за счет текущих отчислений в пенсионные фонды, к системе пенсионного страхования, когда плательщики накапливают суммы будущих пенсий, накладывает дополнительную нагрузку на экономически активных в настоящий момент плательщиков, так как им приходится не только финансировать текущие платежи по старой схеме, но и формировать собственные пенсионные накопления. В-третьих, за счет стимулирования пенсионных накоплений расширяется база совокупных сбережений. В-четвертых, стимулирование частных пенсионных накоплений может до некоторой степени решить проблему риска недобросовестного поведения, заключающуюся в том, что индивидуумы предпочитают не осуществлять сбережений, а полагаться на систему государственного социального обеспечения.

Анализ особенностей включения в налогооблагаемую базу рассмотренных доходов позволяет заключить, что возможность изменения размера декларируемых доходов существенно зависит от особенностей организации налогового законодательства. В ситуации, когда база подоходного налога формируется в соответствии с принципом всеобъемлющего дохода, повышается возможность более вертикально справедливого обложения доходов граждан, так как учитываются все возможные их источники и, следовательно, более точно учитывается общее благосостояние налогоплательщика.

Возможность включения в налоговую базу некоторых видов доходов, рассмотренных здесь, затруднена ввиду сложностей административного характера. Исключение же их из базы налога, равно как и невозможность администрирования их налогообложения может привести, помимо снижения прогрессивности, к тому, что в них могут быть трансформированы на легальной основе более сложные для сокрытия от налогообложения виды доходов, например, заработная плата. Этим недостатком характеризовался подоходный налог до реформы и, к сожалению, как по политическим (в отношении пенсий и процентных доходов), так и по причинам сложности администрирования (вмененных доходов и дополнительных вознаграждений) в рамках реформы включение ряда дополнительных видов доходов в число облагаемых не произошло. В то же время можно отметить более четкую регламентацию налогообложения доходов в зависимости от прироста стоимости капитала в части доходов от ценных бумаг, соответствующая статья о котором появилась несколько позже, в виде поправок ко второй части Налогового кодекса.

С точки зрения целей настоящего исследования отметим, что существенная проблема учета степени негативного влияния исключения из налоговой базы некоторых видов доходов заключается в отсутствии соответствующей статистики, о чем будет более подробно сказано ниже. В то же время учет всякого рода социальных выплат и пенсий при анализе динамики доходов населения и налоговой базы в работе будет производиться различными способами.

Доходы также могут быть трансформированы в те виды, в отношении которых возможно установление более выгодных налоговых режимов. В качестве примера могут служить: перевод доходов из заработной платы менеджеров, являющихся владельцами предприятия, в категорию дивидендов, в случае более льготного налогообложения вторых; получение заработной платы в виде доходов частных предпринимателей, если установленный в их отношении налоговый режим более выгоден, и т.д. Поэтому возможности и размер подобных перемещений должны учитываться при оценке влияния налоговых реформ на поведение налогоплательщиков (см. Gruber, Saez (2000)). Другой проблемой является возможность получения доходов в той форме, в отношении которой установлены налоговые преференции, например, в виде дохода по государственным ценным бумагам, процентов по депозитам, выплат по договорам страхования. Однако следует учитывать тот факт, что подобные преференции влияют на рыночную цену соответствующих активов и, соответственно, посленалоговый доход по активам может впоследствии выравниваться.

Для оценки реальных эффектов, связанных с изменением налогового законодательства, необходимо также учитывать ряд неналоговых факторов, которые оказывают свое влияние на динамику изучаемых показателей, независимо от изменений в налогообложении. Например, это касается различных темпов роста доходов налогоплательщиков, в зависимости от того, к какой доходной группе они относятся.

Следует еще раз отметить, что предъявляемый к налогообложению доход не является лишь отражением предложения труда, так как включает в себя иные, нежели заработная плата, доходы, доля которых, особенно для высокодоходных групп может быть существенной. Вообще говоря, значения эластичности декларируемого дохода по изменениям налогооблагаемого дохода сильно отличаются у высокодоходных групп и групп со средними и низкими доходами в пользу первых. Среди основных причин такого положения можно назвать увеличение неравенства, в зависимости от экономического цикла (увеличение доходов богатых в большей степени, нежели остальных категорий населения в период роста, и меньшее сокращение - в период рецессий), разные возможности по уводу доходов от налогообложения (как законными методами, так и незаконными).

Практика налогообложения в России свидетельствует о том, что наибольшее внимание следует уделить проблеме переноса времени получения доходов и трансформации одних доходов в другие.

Возможность снижения размера налоговой базы за счет преобразования облагаемых доходов в необлагаемые, даже при наличии весомых социально-экономических аргументов в пользу существования налоговых преференций, является разновидностью легального уклонения и приводит к существенным бюджетным потерям. Наличие подобного рода особенностей налогообложения может оказывать негативное влияние на структуру доходов физических лиц и на их величину. Однако выявление второго процесса представляется затруднительным ввиду отсутствия достоверных данных о динамике структуры доходов населения, включающей детализацию по различным видам льготируемых доходов. С учетом проблем со статистической информацией в эмпирических исследованиях необходимо применение косвенных показателей для оценки реального размера облагаемых доходов граждан.

Отметим несомненную важность проблемы влияния различных темпов роста доходов населения во время осуществления налоговой реформы при изучении реакции налогоплательщиков на изменение предельной ставки в виде изменения предложения труда. Однако поскольку данный процесс имеет существенно больший, нежели один год, период своего проявления, в настоящем исследовании он не рассматривается.

Особенности законодательного определения налогооблагаемого дохода. Определение налогооблагаемого дохода в России в 1992-1999 гг. по своему охвату стремилось к определению всеобъемлющего дохода, свидетельством чему являются, в частности, введение обложения материальных выгод в виде экономии на процентах по заемным средствам, разницы между осуществленными страховыми взносами и полученными выплатами, частичного обложения процентного дохода, обложения дохода от роста стоимости капитала. В то же время существенные различия в предельных ставках налогообложения разных видов дохода, отмеченные выше, приводили к тому, что была весьма распространена трансформация доходов, например, из зарплаты в процентные доходы по банковским депозитам.

Другой особенностью определения налогооблагаемой базы было существование огромного количества льгот, которые предоставлялись как в зависимости от категории налогоплательщика, так и от вида дохода. В частности, количество подпунктов закона, перечисляющих необлагаемые виды доходов, превышало перед реформой 25 и включало, помимо указанных выше пенсий, стипендий, доходов по государственным ценным бумагам и т.д., большое количество весьма необычных видов доходов.

Датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде заработной платы признается последний день месяца, за который ему был начислен доход (в настоящее время дата выплаты зарплаты) за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом). Это означает, что объект обложения налогом на доход возникает независимо от факта получения зарплаты работником. То есть если зарплата начислена работнику за какой-либо месяц, то налог обязательно должен быть удержан с работника в последний день этого месяца.

Поскольку датой фактического получения налогоплательщиком дохода в виде заработной платы признается последний день месяца, за который ему был начислен доход, то следовательно налог должен быть удержан (начислен) в последний день месяца, за который был начислен доход независимо от дня фактической выплаты зарплаты.

В соответствии со ст.229 Налогового кодекса РФ налоговую декларацию должны представлять те налогоплательщики, которые указаны в ст.227 и 228 кодекса, т.е. индивидуальные предприниматели, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой.

Кроме того, декларацию обязаны также подавать физические лица, получившие в налоговом периоде доходы по договорам гражданско-правового характера от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами; физические лица, получившие доходы из источников, находящихся за пределами РФ, а также физические лица, получившие другие доходы, если налоговыми агентами не были удержаны налоги с этих доходов.

И здесь появляются проблемы:

1) Облагаются ли подоходным налогом доходы, полученные в натуральной форме?

С 1 января 2001 г. все физические лица вместо подоходного налога уплачивают налог на доходы физических лиц. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме.

К доходам, полученным в натуральной форме, относятся оплата труда в натуральной форме, полученные на безвозмездной основе товары, услуги, оплата организациями или индивидуальными предпринимателями за налогоплательщика коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения. Налоговая база определяется исходя из рыночных цен. В стоимость таких товаров (работ, услуг) включается сумма налога на добавленную стоимость, акцизов, налога на реализацию горюче-смазочных материалов и налога с продаж (Налоговый кодекс, ч. 2, ст. 211).

2) Подлежат ли налогообложению доходы, предназначенные для лечения?

В соответствии со ст. 217 Налогового кодекса Российской Федерации освобождаются от налогообложения такие виды доходов физических лиц, как сумма полной или частичной компенсации стоимости путевок в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, расположенные на территории Российской Федерации, выплачиваемая работодателями своим работникам и(или) членам их семей за счет чистой прибыли организации или за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Не подлежат налогообложению оставшиеся в распоряжении работодателя после уплаты налога на доходы организаций уплаченные суммы за лечение и медицинское обслуживание своих работников и членов их семей при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий и документов, подтверждающих фактические расходы. Оплата медицинскому учреждению расходов на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщиков может быть произведена работодателем по безналичному расчету. Средства на эти цели работодатель может зачислить на счет работника в банке или осуществить наличный расчет с работником или членами его семьи

3) Облагаются ли налогом доходы, полученные по договорам добровольного страхования жизни и страхования имущества?

В случае заключения договора обязательного страхования при определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страхового случая. Не учитываются при налогообложении доходы в виде страховых выплат и по добровольному долгосрочному (на срок не менее пяти лет) страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок) страхователей, а также доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным с негосударственными пенсионными фондами, в случае если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации (Налоговый кодекс, ч. 2, ст. 213, п. 1).

Остальные налогоплательщики подают налоговую декларацию в добровольном порядке. Эта добровольность носит несколько условный характер.

Если налогоплательщик захочет воспользоваться социальными и имущественными вычетами, то он должен в обязательном порядке подать декларацию в налоговый орган. В противном случае вычеты ему не будут предоставлены.

Если в настоящее время лица, являющиеся работниками нескольких предприятий и лица, получающие доход из нескольких источников (при превышении их дохода уровня, предусматривающего минимальную ставку налога) должны в обязательном порядке подавать по итогам года декларацию в налоговый орган по месту жительства, то в Налоговом кодексе РФ эта обязанность не предусмотрена.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Платежи НДФЛ естественным образом привязаны к тому месту, где физическое лицо учтено (зарегистрировано как налогоплательщик). Реализация права граждан на участие в управлении требует учета их как избирателей. Реализация общепризнанных прав на свободу передвижения, выбор места проживания важна для развития рынка рабочей силы, а также для обеспечения социальных гарантий. Но ведь последние обеспечиваются расходами бюджета, тем самым формирующими потребности в налоговых доходах.

Таким образом, налоговая регистрация должна быть увязана с проблемой формального учета места жительства (пребывания), регистрации избирателей. Между тем, есть еще вопросы регистрации недвижимости (жилья), вопросы оперативной регистрация передвижений, связанные с обеспечением безопасности (противодействие терроризму). В российском законодательстве все указанные вопросы локализации граждан (их прав, собственности, доходов) решаются в отрыве один от другого, запутаны, что чревато нарушениями, финансовыми и иными потерями.

Поэтому целесообразна законодательная унификация этих вопросов, с разработкой комплексного подхода по локализации/учету граждан в некотором совместном регистре, прежде всего как налогоплательщиков, а также как собственников, избирателей, бюджетополучателей (с ориентацией на решения, принятые в развитых странах). Изолированное рассмотрение вопроса лишь о разделении налоговых ставок между бюджетами будет формально и не решит действительно актуальных проблем.

За семь лет функционирования налоговой системы налоговое законодательство (в частности относительно подоходного налога) корректировалось много раз, но положение с поступлением налогов в бюджетную систему существенно не улучшилось. Сегодня необходимо в первую очередь решать задачи, направленные на преодоление кризиса неплатежей и, как следствие этого, повышение доходов граждан, принятие соответствующих мер по пресечению уклонения от уплаты налогов.

Для того чтобы сделать наиболее точные и правильные предложения по совершенствованию нашего налогового законодательства в отношении подоходного налога, необходимо обратиться к практике других стран.

Почти во всех развитых странах налог на доходы физических лиц [подоходный] (далее НДФЛ), занимает первое место в центральных бюджетах, формируя от 30 до 50% доходов бюджетов. Роль его в региональных и местных бюджетах много ниже, в части стран его вообще нет (перераспределение идет через трансферты из вышестоящих бюджетов).

В зарубежных налоговых системах можно выделить следующие 3 основные схемы распределения налоговых дохода по уровням власти:

А) «Децентрализованная»: т.е. с независимым назначением своих ставок в регионах и/или на местах (например, Швейцария, США, Канада).

Б) Отчисления от единой ставки, регулируемые центром (Япония).

В) Централизованная: весь доход в центральном бюджете, с перераспределением через бюджет (Франция, иные унитарные страны).

Г) Схема горизонтального, «добюджетного» выравнивания.

Схема децентрализованного (независимого) назначения ставок, очевидно, введет к возможности дифференциации ставок по стране. В такой стране, как ФРГ (где природные региональные различия невелики) это считается политически неприемлемым, как создающее слишком различные условия хозяйствования. Поэтому в ФРГ эта схема не применяется (применяется схема «Б»). Наоборот, в США с момента возникновения считалось естественным, что народ каждого штата достаточно самостоятелен и компетентен, чтобы устанавливать свой уровень фискального бремени. Тем не менее, тенденция к унификации действует ныне и там. В настоящее время большинство штатов устанавливает свой подходный налог с налоговой базой практически совпадающей с федеральной. В Канаде провинции устанавливают свою ставку для общего (по налоговой базе) федерально-провинциального подходного налога. При независимом определении ставок важен высокий уровень осознания населением и, главное, политически активной частью общества всех экономических и политических последствий назначения собственной ставки налога.

Важным моментом служит способ учета (локализации) налогоплательщика в регионе и/или местном сообществе, ведь мобильность налогоплательщика существенно изменяет бюджетные доходы. Так, различие ставок на уровне местных территорий (допускаемое в законах, например, США) порождает серьезные последствия. При большой местной ставке достаточно переселиться в соседнюю местность, чтобы снизить платежи. Эта мобильность налогоплательщиков, с точки зрения общества в целом, влечет и положительные, и отрицательные эффекты. Высокие налоги в мегаполисах, где урбанизация связана с повышенными расходами, ведут к «бегству в пригороды», снижая доходы бюджета. Это снижает защищенность более бедного и менее мобильного населения. В то же время «бегство» снижает и отрицательное влияние на экономику часто неэффективных городских программ, заставляет экономить.

Потери городов от социальной поляризации часто вынуждают их просить помощи у центра, из-за чего возникает стимул к повышению централизуемой доли подоходного налога, что в схеме «А» повышает общую обременительность налога. Схема «Б» реализует любую желательную степень [де]централизации налоговых доходов, без дополнительного обременения. Она выглядит так: устанавливается общая налоговая ставка, которая затем централизованно делится по единым нормативам, так что часть дохода поступает также региональным и/или местным органам власти.

При высоком неравенстве в доходах по территориям требуются большие ресурсы для бюджетного выравнивания. Что естественно снижает долю НДФЛ, приходящуюся на местные власти (вплоть до перехода к схеме «В», заменяющей прямую передачу налоговых доходов межбюджетными трансфертами). Но высокая зависимость от иных бюджетов снижает стимулы для местных властей по мобилизации собственных доходов. Важно и то, что передача централизованных ресурсов через бюджет (дотации и субвенции) порождает сомнительную зависимость нижестоящего уровня власти от политического расклада на вышестоящем уровне. В совокупности это создает в схемах Б и В антистимулы к развитию территорий.

Горизонтальное выравнивание налоговых доходов по схеме «Г» может быть применимо к любым налогам. Суть этой схемы в том, что доходы сначала собираются на особых налоговых или межбюджетных счетах (а не в бюджет) и лишь затем регулярно перераспределяются по установленной законом формуле (например, пропорционально численности) в бюджеты территорий. Достоинство схемы в том, что в ее рамках распределение налоговых доходов задается не бюджетным, а реже изменяемым налоговым законодательством. Это сохраняет стимулы к мобилизации собственных доходов территорий в большей мере, чем у схем «Б» и «В», не порождая таких различий налоговой тяжести, как у схемы «А». Также снижается значимость текущей политики в отношениях центра с территориями.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Плательщиками налога признаются физические лица, являющиеся резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. [1,117]

Объектом налогообложения признаётся доход, полученный налогоплательщиками:

1. от источников в РФ и/или от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
2. от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Базой для определения суммы налога на доходы физических лиц является сумма совокупного дохода, полученного фактически из всех источников в календарном году. Месячный доход рассматривается как промежуточный.

Налог на доходы с физических лиц взимается после вычета из заработка сумм удержанного взноса в Пенсионный фонд Российской Федерации и льгот, установленных законодательством.

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными в статьях 227 и 228 НК РФ.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Одним из важнейших рычагов, регулирующих финансовые взаимоотношения предприятия с государством в условиях перехода к рыночному хозяйству, становится налоговая система. Она призвана обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач. Посредством налогов, льгот и финансовых санкций, являющихся неотъемлемой частью системы налогообложения, государство воздействует на экономическое поведение предприятий, создавая при этом равные условия всем участникам общественного производства.

Факторы социального и экономического порядка стимулируют обновление производственных отношений в части налогов: так, переход к рыночной системе хозяйствования объективно потребовал от государства проведение коренной перестройки налоговой системы и бюджетной политики.

В системе стабилизационных мер Правительства Российской Федерации по выходу страны из экономического кризиса ведущее место отводится налоговым органам Российской Федерации, с помощью которой обеспечивается основная масса налоговых поступлений в бюджет. Кроме того, существующее сегодня налоговое бремя "душит" предприятия, налоговая нагрузка на реальный сектор экономики слишком велика. Без ее снижения и перераспределения невозможно рассчитывать на подъем отечественного производства и стабилизацию социально-экономического положения.

### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс РФ (Часть 1): Федеральный закон № 146 – ФЗ от 31.07.98, изм. и доп. 09.07.99 (№ 155 – ФЗ) // Экономика и жизнь. 2004 г. № 30.- 250 с.
2. Налоговый кодекс РФ (Часть 2): Федеральный закон № 117 – ФЗ от 05.08.2000 // Экономика и жизнь. 2004 г. № 32.- 350 с.
3. Касьянов М. М. Налоги должны обогащать страну, гарантируя благополучие граждан // Российская газета. 2000 г. № 101. -64 с.
4. Налоги: Учебное пособие / Под ред. Черника Д. Г. 3-е изд. М.: Финансы и статистика, 2005. 688 с.
5. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2006. 429 с.
6. «Налог на добавленную стоимость» Учебно-практическое пособие по дистанционному обучению. М: 2004г.-с.425

О.В. Мещерякова Налоговые системы развитых стран мира: Справочник, Москва, Фонд Правовая культура 2006 г., стр. 550

С. Алексашенко, Исчисления налога на доходы физических лиц, Экономические науки 2006 г. № 6, стр. 38

П.Бернд Шпан Будущее налогов в Европейском сообществе, Интерлинк 2006 г. № 4, стр. 175

Т.М. Бойко Первое знакомство с новым налогом , ЭКО 2004 г. № 2- с.65

В. Болотин ЕСН: преодоление иррационального», Российский экономический журнал 2003г. № 9- с.57

И.В. Караваева, Эволюция налога на добавленную стоимость в налоговой теории и практике, Право и экономика 2006г. № 9, стр. 51

А.Н. Козырин, К. В. Рыжков, Правовое регулирование налогов, Финансы2003 г. № 4, стр. 230

1. Инструкция Государственной налоговой службы РФ "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий" от 8.06.1995г. № 33 в ред. Приказа МНС РФ от 18.01.2005г. № БГ-3-21/22
2. Акчурина Е.В. Оптимизация налогообложения: Учебно-практическое пособие. - М.: ОСЬ-89, 2006. - 496 с.
3. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Налогообложение предпринимателей и организаций. Упрощенная система налогообложения, единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности. / Под ред. к.ю.н. А.В. Брызгалина. - Екб.: Издательство Налоги и финансовое право, 2005. - 192 с.
4. Желудков А., Новиков А. Финансовое право (конспект лекций) - М.: "Издательство ПРИОР", 2000. - 192 с.
5. Камышанов П.И. Основы налогообложения в России -- М.: Элиста : АПП «Джангар» 2000 – 600с.
6. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России: учеб. для ВУЗов. – М.: БЕК, 2003
7. Перов А.В. Толкушкин А.В. Налоги и налогообложение: Учеб. Пособие 2-е изд., перераб и доп. – М.: Юрайт-Издат, 2006г.- 635с.
1. Налоги: учебное пособие / под редакцией Д.Г. Черника. – М.: Финансы и статистика, 2005.-210с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоги и налогообложение: Учебник / Д.Г. Черник. – М.: ИНФРА-М, 2003.-125с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Налоги: учебное пособие / под редакцией Д.Г. Черника. – М.: Финансы и статистика, 2005.-210с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Налоговое планирование / Под редакцией Е. Вылковай, М. Романовского.- СПб.: Питер, 2004.-372с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоги: учебное пособие / под редакцией Д.Г. Черника. – М.: Финансы и статистика, 2005.-211с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Статья 227 НК РФ [↑](#footnote-ref-6)
7. Статья 221 НК РФ [↑](#footnote-ref-7)
8. Юткина Т.Ф. «Налоги и налогообложение», 2002 [↑](#footnote-ref-8)
9. Статья 88 НК РФ [↑](#footnote-ref-9)
10. Статья 207 НК РФ [↑](#footnote-ref-10)