СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава 1. Теоретические основы обложения налогом на доходы физических лиц в Российской Федерации

1.1 Сущность налога и его роль в формировании бюджета

1.2 История и принципы подоходного налогообложения

1.3 Порядок взимания налога на доходы физических лиц в настоящее время

Глава 2. Экономический анализ исчисления и взимания налога на доходы физических лиц налоговым агентом на примере ООО «СервисХост»

2.1 Экономическая характеристика предприятия ООО «СервисХост»

# 2.2 Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц налоговым агентом

2.3 Отчетность организации по налогу на доходы физических лиц

Глава 3. Проблемы и пути совершенствования механизмов налогообложения доходов физических лиц в РФ

3.1 Приоритетные направления и проблемы развития налога на доходы физических лиц

3.2 Совершенствование механизма исчисления НДФЛ

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

ВВЕДЕНИЕ

В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут быть собраны только посредством налогов. Исходя из этого, минимальный размер налогового бремени определяется суммой расходов государства на исполнение минимума его функций: управление, оборона, суд, охрана порядка, – чем больше функций возложено на государство, тем больше оно должно собирать налогов.

В Российской Федерации, как и во всех других государствах мира, существует разветвленная система налогов, взимаемых с собственных граждан, лиц без гражданства и иностранных граждан, именуемых в российском законодательстве обобщенным термином – физические лица.

Налоги, взимаемые государством с населения, выполняют функции, свойственные налогам вообще. Но при этом они служат и средством связи гражданина, причем индивидуальный, с государством или с органами местного самоуправления, отражают его индивидуальную причастность к государственным и местным делам, позволяют себя ощущать активными членами общества по отношению к этим делам, дают основания для контроля за ними, а также ответственности государства и органов местного самоуправления перед налогоплательщиками. Разумеется, в таком аспекте можно рассматривать взаимоотношения и с государством, однако именно с гражданами он проявляется особенно четко в силу своей непосредственной связи с ними.

Налог на доходы физических лиц всегда являлся одним из важнейших налогов. От его собираемости зависит не только федеральный, но и региональные и местные бюджеты.

Несовершенство налоговой базы по подоходному налогу, наличие большого количества льгот, оставшихся в наследие от советского времени, а также слабое администрирование сбора налога, в свою очередь являлись дестимулирующим фактором полноты сбора налога. Заработная плата, будучи важнейшим элементом в структуре доходов населения, являлась базой не только для обложения подоходным налогом. На рядового налогоплательщика государство возлагало чрезвычайно высокую налоговую нагрузку. В то же время налоговые льготы практически никогда не достигали той цели, ради которой они вводились, нарушая принципы равноправной конкуренции экономических агентов и способствуя коррупции.

Практика последних лет показала бесперспективность и неэффективность попыток устранения недостатков налоговой системы путем внесения «точечных» изменений в налоговое законодательство. Проблемы могут быть решены исключительно посредством проведением полномасштабной налоговой реформы направленной, в первую очередь, на достижение баланса интересов государства и налогоплательщиков.

Сегодня отличием от советского времени является то, что методы решения проблем регулирования доходов населения, борьбы с бедностью содержат не административные, а экономические инструменты. В этой связи налоговые механизмы приобрели особую актуальность. Опыт ведущих промышленно-развитых стран мира демонстрирует высокий потенциал подоходного налога с физических лиц.

Данный налог является главным или основным источников формирования бюджетов этих стран, а также эффективным регулятором в социальной сфере. Рассмотрение эволюции подоходного налога с физических лиц в России раскрывает неэффективность применяемых форм налога, и, более того, их отрицательное воздействие на социально-экономическое положение в стране. Например, в 90-е годы отрицательное воздействие применяемых в России форм подоходного налога с физических лиц выразилось резким увеличением «теневых» доходов населения. Таким образом, назрела острая необходимость определения в России оптимальной формы налога на доходы физических лиц в современных условиях с дальнейшим ее развитием, обеспечивая на каждом этапе развития реализацию возникающих возможностей.

Формирование оптимальной формы налога на доходы физических лиц в России должно учитывать все имеющиеся возможности этого вида налога, международный опыт, а также соответствовать сложившейся социально-экономической ситуации в стране, согласовываться с макроэкономической финансовой политикой, социальной политикой, стратегией социально-ориентированного экономического роста.

При написании работы использованы труды зарубежных и отечественных ученых, специалистов в области теории и практики налогообложения физических лиц, социальной политики государства, законодательные и нормативно-правовые акты по налогообложению, материалы периодических изданий, научных конференций. Изучению и разработке социально-экономических аспектов налогообложения доходов физических лиц посвящены работы ведущих российских экономистов и социологов: В.М. Акимовой, С.Х. Аминева, С.Б. Баткибекова, В.В. Гусева, И.В. Караваевой, В.А. Кашина, Л.С. Кириной, В.Г. Князева, Л.Н. Лыковой, Д.С. Львова, И.Д. Мацкуляка, П.С. Мстиславского, В.И. Павлова, А.Б. Паскачева, В.Г. Панскова, В.М. Пушкаревой, В.К. Сенчагова, Г.Г. Силласте, Д.Г. Черника, Т.Ф. Юткиной и многих других.

Методологической основой проводимого исследования является диалектический метод познания, раскрывающий возможности изучения экономических явлений в их развитии, взаимосвязи и взаимообусловленности. Сравнительный подход к объекту исследования реализован при помощи общенаучных методов: научной абстракции, моделирования, анализа и синтеза, группировки и сравнения.

Объектом исследования в данной работе является подоходнее налогообложение на предприятии ООО «СервисХост».

Предметом исследования являются социальные, экономические факторы, определяющие потенциал налога на доходы физических лиц в России.

Целью данной работы является изучение налога на доходы физических лиц: изменение принципов и механизма взимания в условиях рыночной экономике. Для достижения поставленной цели в процессе исследования решались следующие задачи:

- рассмотреть сущность налога и его роль в формировании бюджета;

-изучить историю и принципы подоходного налогообложения;

- охарактеризовать порядок взимания налога на доходы физических лиц в настоящее время;

- провести экономический анализ исчисления и взимания налога на доходы физических лиц налоговым агентом на примере ООО «СервисХост»;

- рассмотреть приоритетные направления и проблемы развития налога на доходы физических лиц и совершенствование механизма исчисления НДФЛ.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что результаты исследования фискальных элементов налога на доходы физических лиц способствуют расширению его теоретической базы, необходимой для обеспечения эффективного функционирования налога на доходы физических лиц в РФ.

Практическая значимость данного дипломного исследования состоит в том, что отдельные результаты работы могут быть использованы для целей реформирования действующей системы налогообложения доходов физических лиц и адресованы органам законодательной власти при разработке норм налогового законодательства.

Данная дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы и приложений.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОБЛОЖЕНИЯ НАЛОГОМ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1.Сущность налога и его роль в формировании бюджета

Налог - это одно из основных понятий финансовой науки, важно понимать его природу, функции, значение для экономики, в чем есть определенная сложность, обусловленная тем, что налог - это одновременно экономическое, хозяйственное и политико-правовое явление реальной жизни. Русский экономист М.М. Алексеенко еще в XIX в. отметил данную особенность налога: «С одной стороны, налог - один из элементов распределения, одна из составных частей цены, с анализа которой (т.е. цены), собственно, и началась экономическая наука. С другой стороны, установление, распределение, взимание и употребление налогов составляет одну из функций государства»[[1]](#footnote-1).

Экономическая природа налога заключается в определении источника обложения (капитала, дохода) и того влияния, которое оказывает налог на частные хозяйства и народное хозяйство в целом, т.е. обнаруживает себя в сфере производства и распределения.

Из истории явствует, что налоги - это наиболее поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались «auxilia» (помощь) и носили временный характер. Еще в первой половине XVII в. английский парламент не признавал постоянных налогов на общегосударственные нужды, и король не мог ввести налоги без его согласия. Однако постоянные войны и создание огромных армий, не распускаемых и в мирное время, требовали больших средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б. Франклин (1706-1790) мог сказать: «Платить налоги и умереть должен каждый»[[2]](#footnote-2).

Практика налогообложения опережала финансовую науку, которая не подготовила, говоря современным языком, общественное мнение относительно справедливости взимания налогов. Правительства сталкивались с неприятием налогов населением, уклонением от их уплаты.

Непосредственным результатом введения налогов является материальный ущерб для плательщика. На ранних этапах развития налоговой системы, когда государственные доходы еще не отделяются от личного имущества короля, против налогов возражают с позиций неприкосновенности частной собственности и допускают их лишь в чрезвычайных случаях как экстраординарный источник государственных доходов. Так смотрит на налоги выдающийся представитель школы меркантилистов Ж. Боден, не говоря уже о более ранних итальянских экономистах XV - начала XVI в[[3]](#footnote-3).

Индивидуальный подоходный налог вносит наиболее весомый вклад в доходы государственных бюджетов многих стран, от 12% (Франция) до 41% (Канада) всех налоговых доходов. Это один из самых известных и широко распространенных налогов. Он охватывает значительную часть населения той или иной страны. Основной причиной его высокого удельного веса в налоговых доходах развитых стран является высокий растущий уровень доходов населения этих стран. На роль и тенденцию развития индивидуального подоходного налога в развитых странах значительное влияние оказывают позиции различных теоретических школ[[4]](#footnote-4).

За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, граждан, с одной стороны, и государства - с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Но налоги это не только экономическая категория, но и одновременно финансовая категория. Как финансовая категория налоги выражают общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки и черты, собственную форму движения, то есть функции, которые выделяют их из всей совокупности финансовых отношений. Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, внутреннее содержание.

Можно выделить три функции налогов[[5]](#footnote-5):

- распределительную;

- фискальную;

- контрольную.

Причем распределительную функцию можно раздробить на регулирующую и стимулирующую и т.д.

Наиболее последовательно реализуемой функцией является фискальная. Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств. С ее помощью образуются государственные денежные фонды, то есть материальные условия для функционирования государства.

Посредством фискальной (бюджетной) функции происходит изъятие части доходов граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества.

Значение фискальной функции с повышением экономического уровня развития общества возрастает. Двадцатый век характеризуется огромным ростом доходов государства от взимания налогов, что связано с расширением его функций и определенной политикой социальных групп, находящихся у власти. Государство все больше финансовых средств расходует на экономические и социальные мероприятия, на управленческий аппарат.

Другая функция налога с населения как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового «пресса» в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции.

Изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер: наполнить государственную казну, чтобы содержать армию, управленческий аппарат, социальную сферу. Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране у него появились регулирующие функции, которые осуществлялись через налоговый механизм. В налоговом регулировании доходов населения появились стимулирующие и сдерживающие (дестимулирующие) подфункции. Но большинство налогов, взимаемых сейчас в Российской Федерации имеют лишь фискальное предназначение, и только по некоторым просматривается регулирующая функция.

Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. Данная функция неотделима от фискальной и находится с ней в тесной взаимосвязи. Расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное соприкосновение налогов с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на экономику страны, на все стадии воспроизводства.

Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций, увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшения налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки.

Налог с физического лица - это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Он выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта, например работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход, структура налога показана на рисунке 1[[6]](#footnote-6).

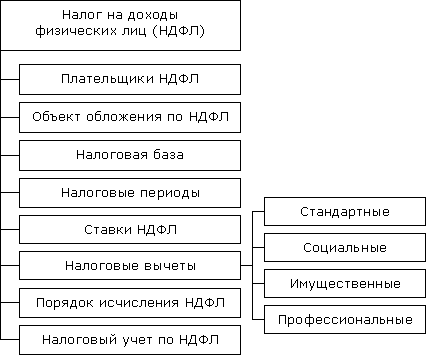


Рис.1 Структура налога на доходы физических лиц

В России, как и в большинстве стран мира, налог на доходы с физических лиц один из главных источников доходной части бюджета. Следует отметить, что это - прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала.

Значение налога на доходы физических лиц для региональной казны велико, он зачисляется в бюджет области и является одним из основных источников дохода.

Особенно значение НДФЛ возросло с введением Закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ», ведь теперь каждое муниципальное образование заинтересовано в своих источниках пополнения бюджета.

Налог на доходы физических лиц является одним из самых важных элементов налоговой системы любого государства. Его доля в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. В развитых странах он составляет значительную часть доходов государства. К примеру, в США его вклад в бюджет достигает 60%, в Великобритании, Швеции и Швейцарии - 40%, несколько меньше во Франции - 17%, что много ниже, чем в России - 12-14%[[7]](#footnote-7).

Такая ситуация, в общем, свойственна экономике переходного периода. Для того чтобы, с одной стороны, стимулировать рост производства и потребления, а с другой - упростить налоговую систему и тем самым снизить склонность налогоплательщиков к занижению налоговых обязательств, государство вынуждено снижать ставки налогов на доходы (имеются в виду доходы всех экономических агентов независимо от правовой формы).

В идеале налог на доходы должен быть налогом на чистый совокупный доход физических лиц, которые либо являются резидентами, либо извлекают определенный доход на территории страны.

Налог на доходы связан с потреблением (принимаем, что доход, направленный на потребление, равен разнице между чистым совокупным доходом и налогом на доходы), и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Поэтому главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от налогообложения.

Эта проблема осложняется тем, что на разных этапах экономического развития приоритет может отдаваться либо экономической эффективности, либо социальной справедливости, в соответствии с чем и выбирается шкала налогообложения.

На определенных этапах экономического развития, когда доходы населения невелики, доходы бюджета от налога также незначительны. Причем повышение ставок налога в данном случае неэффективно, поскольку приведет к снижению уровня потребления, что, в свою очередь, повлечет еще большее снижение доходов.

В такой ситуации логичной представляется простая система подоходного налогообложения, в которую входил бы экономически обоснованный не облагаемый налогом минимум и применялась бы простая ставка, то есть единая ставка ко всему доходу свыше минимального уровня.

Например, одной из наиболее важных черт фискальной системы США является отчетливо выраженное преобладание налогообложения дохода над налогообложением потребления. Однако такая структура приоритетов сформировалась лишь постепенно, под воздействием сочетания различных внешних и внутренних факторов. Американская налоговая система довольно гибка и, в целом, способствует экономическому развитию страны, но, скорее, это сложилось в силу исторической необходимости, чем является следствием экономической мудрости налоговых властей.

Наличие льгот и вычетов в законодательстве РФ обеспечивает некоторую прогрессивность налога даже при простой ставке, так как чем выше уровень дохода налогоплательщика, тем меньшую долю в его доходе составляет необлагаемая часть и тем выше средняя ставка налога на доходы[[8]](#footnote-8).

Кроме того, число налогоплательщиков при низких ставках налога будет расти, а по мере роста их дохода будет увеличиваться и сумма уплачиваемого ими налога.

Стоит отметить, что при низком уровне дохода населения основным источником налогообложения является заработная плата. Размеры же других видов доходов зачастую трудно оценить по причине того, что не создано четкой правовой базы. Кроме того, требуется определенное время для того, чтобы удержания с этих видов доходов стали эффективным налоговым рычагом. Практически невозможно рассчитать и обложить налогом условный доход, получаемый налогоплательщиком от использования собственной квартиры, дома, автомобиля. Поэтому налог на доходы - не единственный налог с населения, он дополняется другими налогами - земельным, налогом на имущество, налогами на наследство и дарение, налогом с денежного капитала, домовым, промысловым и т.д.

Уклонения от налогов не могут избежать даже страны с развитыми правовой и налоговой системами. В Швеции, например, по некоторым оценкам, не декларируется примерно четверть доходов, а во Франции - треть. В такой ситуации не вызывает сомнений важность четкого определения налогооблагаемой базы.

По мере совершенствования налоговой системы государство, как правило, все чаще предоставляет льготы определенным слоям населения, с тем чтобы смягчить социальное неравенство. В частности, широкое распространение имеют налоговые льготы многодетным семьям, студентам, лицам, повышающим свою квалификацию, мелким и средним предпринимателям, фермерам.

Социальную и одновременно регулирующую направленность имеют такие виды налоговых льгот, как вычет части доходов, направляемых на жилищное строительство, строительство или покупку загородного дома, дачи. Социальная направленность этих льгот очевидна, хотя использовать их могут только относительно высокооплачиваемые слои населения. Регулирующая функция состоит в том, что оживление жилищного строительства создает дополнительный спрос на строительные материалы и услуги, способствует росту занятости населения, а через некоторое время ведет и к увеличению потребительского спроса на группу товаров, необходимых для обустройства жилья.

Российское законодательство, например, позволяет налогоплательщику уменьшать налогооблагаемую базу на суммы, израсходованные на новое строительство или приобретение дома или квартиры и уплату процентов по ипотечным кредитам.

Кроме того, российский налогоплательщик имеет право уменьшить налогооблагаемый доход на сумму, полученную при продаже жилого дома, квартиры, дачи, садового домика, земельного участка или иного имущества, находящегося у него в собственности не менее трех лет. По желанию налогоплательщика можно вместо такого вычета уменьшить сумму облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением дохода от продажи имущества.

Считается, что достижению большей социальной справедливости в подоходном налогообложении способствует прогрессивная шкала налогообложения, то есть чем больше доход, тем большая часть его изымается в виде налога. Между тем у этой точки зрения есть противники, считающие, что прогрессивное налогообложение тормозит процесс накопления капитала, а также рост инвестиций и создание новых рабочих мест.

Типичными примерами льгот и вычетов являются: не облагаемый налогом минимум, величина которого определяется в абсолютном значении и может изменяться, вычеты на детей и иждивенцев, расходы на социально значимые цели, расходы на образование, государственные пособия, профессиональные льготы и т.д.

Следует обратить внимание на то, что в Налоговом кодексе РФ есть некоторая особенность в порядке предоставления вычетов, составляющих необлагаемый минимум: вычеты предоставляются налогоплательщику ежемесячно до того месяца, в котором доход превысит определенную величину. Количество вычетов зависит не только от полученной суммы, но и от распределения дохода в течение года. Получить основную сумму дохода предпочтительнее в конце года. В таком случае количество вычетов, предоставленных за год, будет больше, чем если бы большая часть дохода была получена в начале года. Соответственно сумма налога, исчисленного за год с одной и той же суммы дохода, будет отличаться в зависимости от времени получения дохода.

Такое неравенство в отношении причитающегося к уплате налога с одинаковых сумм дохода некоторые критики называют дискриминацией в оплате труда, запрещенной Конституцией РФ.

В финансовом смысле нет равенства между налогоплательщиком, получившим доход в начале года, и налогоплательщиком, получившим такой же доход в конце года.

В подобных ситуациях в некоторых странах облагают доход по ставке, рассчитанной особым образом с учетом фактора времени получения дохода. Этот подход сложнее, чем применяемый в нашей стране, и требует хорошо развитых структур налогового контроля.

Многие страны используют систему семейного налогообложения, когда семья рассматривается как налоговая единица. Например, во Франции налог взимается со всей суммы доходов семьи. Взрослые дети, не проживающие с родителями, могут присоединиться к ним со своими детьми и составить одно целое. Для расчета налога используется специальная таблица, учитывающая семейное положение налогоплательщика. Для учета численности и состава семьи применяется семейный коэффициент, выражающий доход, приходящийся на одну долю. Количество долей увеличивается на половину доли на каждого инвалида, если они есть в семье.

В США доход семьи не делится, на него может заполняться общая декларация. Семейный доход облагается по специальной шкале. В Малайзии, например, замужняя женщина вправе выбирать: облагать свои доходы отдельно или вместе с доходами своего мужа, который в этом случае увеличивает свой необлагаемый минимум.

В российском законодательстве не предусмотрено семейное налогообложение, а некоторые страны - бывшие советские республики, например Эстония, - ввели такую норму.

Во многих странах с помощью налога на доходы государством стимулируется развитие той или иной отрасли хозяйства, создаются условия для того, чтобы налогоплательщики своими силами обеспечивали себе материальный достаток.

Так, в Малайзии предоставляется льгота на определенную сумму при покупке компьютера налогоплательщиком или его женой, а для нерезидентов установлены льготы в отношении некоторых доходов: от технической помощи и консультаций, установки и сборки заводов и оборудования, от обслуживания нематериальных активов, от публичных развлечений.

На Кипре только 40% дохода от профессиональных услуг, предоставленных за границей, и 10% ввезенных в страну дивидендов (при соблюдении некоторых условий) облагаются налогом.

В Монголии доход, полученный частными скотоводами, не облагается налогом в пределах двух стад, приходящихся на одного члена семьи. Одним стадом считается одна корова или одна лошадь, или один верблюд, или девять коз, или семь овец. Но в сумму налога на доходы включается по 50 тугриков на каждое стадо. Если же в течение налогового года по причине климатических катастроф, несчастных случаев или инфекционных болезней будет утеряна часть скота, налог за эту часть не платится.

В России установлено освобождение от налогообложения доходов членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемых в этом хозяйстве от сельскохозяйственной деятельности в течение пяти лет начиная с года образования хозяйства. Предусмотрена льгота по суммам доходов физических лиц от продажи выращенного в личном приусадебном хозяйстве скота, кроликов, нутрий, птицы (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром и переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде, сбора и сдачи дикорастущих ягод, орехов, грибов как технического и лекарственного сырья растительного происхождения[[9]](#footnote-9).

В России не облагаются налогом вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную донорскую помощь, алименты, гранты и вознаграждения в области науки, культуры и искусства, стипендии студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов и докторантов, учащихся учреждений профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, обучающихся по направлению служб занятости, суммы единовременной материальной помощи, оказываемой[[10]](#footnote-10):

- в связи со стихийным бедствием или иным чрезвычайным обстоятельством;

- работодателем членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена его семьи;

- государством малоимущим и социально незащищенным гражданам;

- пострадавшим от террористических актов.

Суммы, выплачиваемые детям-сиротам на обучение, инвалидам на технические средства профилактики инвалидности и реабилитацию, на приобретение и содержание собак-проводников, вознаграждения, выплачиваемые за передачу кладов в государственную собственность, налогом на доходы также не облагаются.

Еще одна льгота, новая в российском налоговом законодательстве, но очень привлекательная для налогоплательщиков, состоит в том, что освобождается от налогообложения оплата работодателями своим работникам, их супругам, родителям, детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими или для них медикаментов, назначенных им лечащим врачом.

Для экономически развитых стран характерны также возрастные льготы, льготы по чрезвычайным обстоятельствам (болезнь, несчастный случай). Например, в Германии у лиц, достигших возраста 64 лет, не облагаемый налогом минимум увеличивается более чем в два раза.

Чем бы ни отличались налоговые системы разных стран, в одном они схожи: в конце налогового периода (в России это год) проводится декларационная кампания. Суть ее состоит в том, что налогоплательщики сообщают государству о суммах полученного дохода и уплаченного (или еще не уплаченного) налога и заявляют свои права (если таковые имеются) на льготы и вычеты.

По оперативным данным Федеральной налоговой службы, в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2008г. поступило налогов, сборов и иных обязательных платежей, администрируемых ФНС России, (без учета единого социального налога, зачисляемого в федеральный бюджет) на сумму 7948,9 млрд.рублей, что на 14,3% больше, чем в 2007 году. В декабре 2008г. поступления в консолидированный бюджет составили 528,5 млрд.рублей и увеличились по сравнению с предыдущим месяцем на 36,6% (см таблицу 1.1 приложение 1)[[11]](#footnote-11).

Основную часть налогов, сборов и иных обязательных платежей консолидированного бюджета в 2008г. обеспечили поступления налога на прибыль организаций - 31,6%, налога на добычу полезных ископаемых - 21,5%, налога на доходы физических лиц - 21,0%, налога на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации - 12,6% (см рисунок 2)[[12]](#footnote-12).

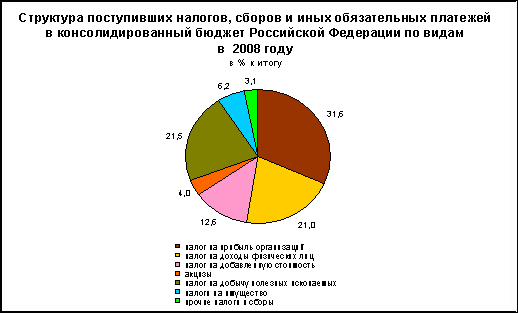


Рис.2. Структура поступивших налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации по видам в 2008 г.

В 2008г. в консолидированный бюджет Российской Федерации поступило федеральных налогов и сборов 7265,3 млрд.рублей (91,5% от общей суммы налоговых доходов), региональных - 403,5 млрд.рублей (5,1%), местных налогов и сборов - 90,7 млрд.рублей (1,1%), налогов со специальным налоговым режимом - 184,7 млрд.рублей (2,3%).

Поступление налога на прибыль организаций в консолидированный бюджет Российской Федерации в 2008г. составило 2513,0 млрд.рублей и увеличилось по сравнению с 2007г. на 15,7%. В общей сумме поступлений по данному налогу в 2008г. доля налога на прибыль организаций, зачисляемого в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по соответствующим ставкам, снизилась по сравнению с 2007г. на 0,2 процентного пункта и составила 96,1%, при увеличении доли налога с доходов в виде дивидендов на 0,2 процентного пункта (соответственно 3,4%). В декабре 2008г. поступление налога на прибыль организаций составило 164,9 млрд.рублей и увеличилось по сравнению с предыдущим месяцем в 3,3 раза (см таблицу 1.2 приложение 2)[[13]](#footnote-13).

В 2008г. в консолидированный бюджет Российской Федерации (консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации) поступило 1665,6 млрд.рублей налога на доходы физических лиц, что на 31,6% больше, чем в 2007 году. Доли налогов с доходов, облагаемых по налоговой ставке, установленной п.1 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации и с доходов, полученных физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организации снизились на 0,1 и 0,2 процентного пункта (соответственно 96,8% и 2,1%). В декабре 2008г. поступление налога на доходы физических лиц составило 215,1 млрд.рублей, что в 1,7 раза больше, чем в предыдущем месяце[[14]](#footnote-14).

В 2008г. в консолидированный бюджет Российской Федерации поступило акцизов по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации, на сумму 314,7 млрд. рублей, что на 8,6% больше по сравнению с 2007 годом. Основную часть поступлений (84,5%) обеспечили акцизы на автомобильный бензин, алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 25% (за исключением вин), табачную продукцию, дизельное топливо. При этом доля поступлений по акцизам на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 25% (за исключением вин) и дизельное топливо снизилась по сравнению с предыдущим годом соответственно на 2,1 и 0,8 процентного пункта, по акцизам на табачную продукцию и автомобильный бензин - увеличилась на 3,3 и 0,2 процентного пункта. В декабре 2008г. в консолидированный бюджет поступило акцизов по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации на сумму 27,6 млрд.рублей, что на 4,9% больше, чем в предыдущем месяце (см таблицу 1.3 приложение 3)[[15]](#footnote-15).

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что роль НДФЛ в налоговой системе России достаточна значима. Его доля в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. Это один из самых распространенных в мировой практике налог, уплачиваемый из личных доходов населения.

В развитых странах он составляет значительную часть доходов государства. К примеру, в США его вклад в бюджет достигает 60%, в Великобритании, Швеции и Швейцарии - 40%, несколько меньше во Франции - 17%.

В нашей стране НДФЛ занимает более скромное место в доходной части бюджета, так как затрагивает в основном ту часть населения, которая имеет средний уровень доходов или ниже.

Такая ситуация свойственна экономике переходного периода. Чтобы, с одной стороны, стимулировать рост производства и потребления, а с другой - упростить налоговую систему и тем самым снизить склонность налогоплательщиков к занижению налоговых обязательств, государство вынуждено снижать ставки налогов на доходы (имеются в виду доходы всех экономических агентов независимо от правовой формы).

В идеале налог на доходы должен быть, налогом на чистый совокупный доход физических лиц, которые либо являются резидентами, либо извлекают определенный доход на территории страны.

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Поэтому главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от налогообложения.

Из вышеизложенного можно сделать выводы, что налог на доходы физических лиц по сравнению с другими видами налогов является «молодым». Регулирование налога на доходы физических лиц производится главой 23 ст. 207-233 Налоговым Кодексом РФ. Этот налог играет значимую роль в налоговой системе нашей страны, бюджета регионов и городов. НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Это один из самых распространенных в мировой практике налог, уплачиваемый из личных доходов населения.

1.2 История и принципы подоходного налогообложения

Подоходный налог - основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода юридических и физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством[[16]](#footnote-16).

Подоходный налог появился в общемировой практике давно и сейчас он действует почти во всех странах мира. Место его рождения - Великобритания. Она ввела этот налог в 1978 году как временную меру, в виде утроенного налога на роскошь. Этот налог, построенный на чисто внешних признаках (обзаведение мужской прислугой, владение каретой и т.п.), действовал вплоть до 1816 г. При вторичном его введении в 1842 г. он уже более-менее отвечал основным критериям, положенным в основу принципа подоходного налогообложения.

Но с 1842 года подоходный налог окончательно утвердился в английской налоговой практике. В других странах НДФЛ стали применять с конца XIX- начала XX в. (Пруссия - с 1891 г., Франция - с 1914 г.)[[17]](#footnote-17).

Однако и до введения НДФЛ налоговые системы в различных странах косвенно учитывали доходы граждан при построении реальных налогов. Например, размер домового налога зависел от числа окон, этажей и комнат, от параметров фасада дома и от других признаков, которые позволяли судить об общественном положении и доходах плательщика.

Введение этого налога в той или иной стране было обусловлено ее внутренними причинами. При всем различии этих причин может быть выделена общая причина, характерная для всех стран. Острая потребность государства в дополнительных средствах, вызванная ростом задолженности, военными и другими расходами, перестала покрываться реальными налогами, размер которых зачастую не соответствовал истинной платежеспособности граждан. В то же время набравшие силу социальные движения требовали устранения несправедливости косвенного налогообложения, не делавшего различий между бедными и богатыми и более тяжело ложившегося на менее состоятельных граждан. Поэтому и был введен НДФЛ, идея которого заключается именно в обеспечении равнонапряженности налогообложения на основе прямого определения доходов каждого плательщика.

Русский экономист Озеров И.Х. в начале нынешнего столетия кратко сформулировал причины, побудившие страны ввести подоходный налог[[18]](#footnote-18):

- требования рабочего класса;

- интерес развивающейся промышленности;

- дефицит бюджета.

Объектами подоходного налога выступали доходы плательщиков (физических лиц). Исторически сложились 2 формы построения подоходного налога: шедулярная и глобальная. Шедулярный подоходный налог уплачивается по разделам (шедулам), соответствующим различным источникам доходов, и состоит из основного и дополнительного. Основной налог является пропорциональным, а дополнительный - прогрессивным.

Глобальный подоходный налог имеет гораздо большее распространение. Глобальная форма предполагала обложение совокупного дохода плательщика независимо от источника дохода (возникла в Пруссии).

В России на протяжении ряда столетий основным прямым налогом была подушная подать. В 1812 г. был введен прогрессивный процентный сбор с доходов от недвижимого имущества, представляющий собой своеобразную форму подоходного налога.

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)[[19]](#footnote-19).

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[[20]](#footnote-20).

Лишь в 1916 г. был принят указ императора России о введении как такового подоходного налога и должен был быть введен в действие с 1917 г. Однако события 1917 г. не позволили данному указу вступить в действие.

В СССР подоходный налог с населения был введен на основании Указа Президиума Верховного Совета СССР от 30 апреля 1943 года. Его уплачивали граждане СССР, имеющие самостоятельный источник дохода, независимо от места проживания, а также иностранные лица и лица без гражданства, имевшие на территории СССР источники дохода. Техника взимания налога сохранялась практически неизменной вплоть до конца восьмидесятых годов. Взимание подоходного налога производилось у источника. Доходы плательщиков при обложении дифференцировались в зависимости от источников происхождения и размеров. Они подразделялись на: заработную плату; авторские вознаграждения и другие доходы литераторов и работников искусства; доходы лиц, занимающихся кустарно - ремесленным промыслом; доходы лиц, занимающихся частной практикой; другие доходы[[21]](#footnote-21).

В советские времена этот налог действовал по следующим принципам[[22]](#footnote-22):

- платили все и со всех доходов;

- налоговую базу исчисляли ежемесячно, кроме кустарей, ремесленников и лиц, занимающихся частной практикой, так как у них она исчислялась за календарный год;

- ставки были прогрессивными, но по каждой социальной группе: рабочие, служащие и совместители; работники свободных профессий (писатели, артисты, художники и т.д.); кустари, ремесленники и служители религиозных культов.

Максимальный размер ставок составлял соответственно 13, 60, 90 процентов. Льготы также были установлены по социальному признаку. По сравнению с другими источниками доходов бюджета, в Советском Союзе подоходное налогообложение не играло значительной роли. Платежи населения в государственный бюджет осуществлялись в форме подоходного налога, налога на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, сельскохозяйственного налога, налога на владельцев строений, земельного налога и налога с владельцев транспортных средств. Подоходный налог с населения был введен на основании Указа Президиума Верховного Совета СССР от 30 апреля 1943 года «О подоходном налоге с населения». Техника взимания налога сохранялась практически неизменной вплоть до конца восьмидесятых годов. Существование подоходного налогообложения при социализме, как и в странах с рыночной экономикой, официально объяснялось необходимостью выравнивания доходов граждан для обеспечения большей социальной справедливости. Это достигалось с помощью установления необлагаемого минимума и слабо прогрессивной шкалы. Однако трудно говорить о действительной необходимости подобных мер в условиях, когда практически все доходы граждан прямо контролировались государством.

Этот налог был создан на основе опыта его взимания в разных странах мира, так как своего опыта по сути дела не было.

Почти во всех странах базой для исчисления налога является совокупный годовой доход, в который засчитываются доходы от разных источников. Обычно в налоговую базу включаются заработная плата работника по найму, дополнительные выплаты, доплаты, премиальные и другие вознаграждения. В последнее время развитые страны включают в налоговую базу льготы и блага в товарно-материальной форме в виде привилегий на право пользования какими-либо объектами. В Австралии и Новой Зеландии в налоговую базу включаются предоставление компанией безвозмездно автотранспорта, жилища, питания, займа по льготной ставке, товаров со скидкой в цене и т.д. Налогом облагаются условные доходы от владения домом, в котором проживают налогоплательщик и его семья (в скандинавских странах, Бельгии, Греции, Италии, Нидерландах и т.д.), пенсии во всех странах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР, кроме Турции), выплаты по безработице (в Австралии, Люксембурге, Норвегии, Великобритании, Финляндии и в некоторых других странах).

В мировой практике ставки подоходного налога, как правило, построены по сложной прогрессии.

В последние годы в мировой практике налогообложения происходит снижение максимальных и минимальных ставок и сокращение групп доходов, облагаемых по определенной ставке.

Например, в США до 80-х годов действовало 25 различных групп обложения налогом по ставкам от 14 до 70%. В настоящее время действуют только две ставки - 15 и 39,6%, в Великобритании тоже две - 25 и 40%.

В законодательстве СССР существовало 6 видов шкалы ставок подоходного налога для разных категорий граждан. Например, для сумм оплаты труда рабочих и служащих были установлены размеры налога в месяц по каждому рублю начиная с 101 и до 150 руб., которые составляли от 0,29 до 14,7 руб., то есть от 0,28 до 9,8%, а далее с сумм, превышающих 150 руб., и до 3000 руб. в месяц имелось 7 ставок - от 13 до 60%[[23]](#footnote-23).

За время действия Закона РФ «О подоходном налоге» была одна шкала прогрессивных ставок, которая за период 1992-2000 годов менялась 9 раз. При этих изменениях минимальная ставка оставалась 12%, а максимальная устанавливалась в размере 45, 40, 35 и 30%. В пределах от минимальной до максимальной устанавливалось от 6 до 3 видов ставок налога.

В странах Европы и Америки основным вычетом из совокупного дохода является не облагаемый налогом минимум, равный минимальному прожиточному минимуму. Этот постулат вытекает из принципа обложения налогом «чистого» дохода, то есть не должна облагаться налогом сумма, необходимая (в минимальном размере) на поддержание здоровья и жизнедеятельности граждан.

Что же касается нашей страны, то переход России на рыночные экономические отношения обусловил создание к 1992 г. новой налоговой системы, которая состояла более чем из 60 видов налогов и сборов. В частности Верховным Советом РСФСР был принят Закон от 7 декабря 1991 г. «О подоходном налоге с физических лиц». Основными принципами этого налога являлись: единая шкала прогрессивных ставок с совокупного годового дохода, перечень необлагаемых налогом доходов, вычеты из этого дохода по социальным группам и уменьшение налогооблагаемой базы на расходы, связанные со строительством или приобретением жилья, предпринимательской деятельностью и благотворительностью. За период 1991-2000 г.г. в этот закон были внесены изменения и дополнения 21 раз, в том числе (далее т.ч.) шкала ставок налога изменялась 9 раз, но всегда была прогрессивной. Минимальная ставка оставалась в размере 12%, а максимальная ставка в разные годы изменялась от 60% до 30% годового совокупного облагаемого дохода.

Однако дальнейшее развитие рыночных экономических отношений потребовало создания Налогового кодекса и в третье тысячелетие Россия вступила с этим важным документом.

Глава 23 НК РФ называется «Налог на доходы физических лиц» (статьи 207-233) и Федеральным законом от 05.08.2000 № 118-ФЗ она вводится в действие с 1 января 2001 года, и с этого же времени утрачивает силу все законодательство о подоходном налоге с физических лиц. Таким образом, формально изменено название налога, а с правовой точки зрения отменен один налог и введен новый налог.

Основными чертами новой системы налогообложения являются[[24]](#footnote-24):

- отказ от прогрессивной ставки налога и введение единой минимальной налоговой ставки в размере 13% для большей части доходов физических лиц;

- значительное расширение применяемых налоговых льгот и вычетов;

- внесение изменений в определение налогооблагаемой базы.

С 2001 года по настоящее время НДФЛ регулируется гл.23 НК, но ежегодно вносятся изменения, меняются сроки уплаты, ставки налога, предельная сумма, добавляются категория льготников. Так с 2002 года НДФЛ был переведен в распоряжение региональных и местных бюджетов, а до 2005 года доходы в виде дивидендов облагались по ставке 6%, (с 2005 года 9%).

С 2002 года число лиц, обязанных подавать декларацию, значительно уменьшилось, так как действует единая ставка налога, и к тому же даже те, кто имеет несколько источников дохода, могут декларацию не подавать.

Обязанность подавать налоговую декларацию в налоговые органы современным законодательством оставлена лишь за следующими категориями налогоплательщиков[[25]](#footnote-25):

- частные предприниматели;

- нотариусы;

- частные охранники или детективы;

- теми, которые реализовали свое имущество (к примеру, квартиру, дом, земельный участок, садовый домик, гараж или автомобиль);

- теми, которые получили доход от средств по договору займа или ссуды, по договору аренды или найма;

- теми, которые выиграли на тотализаторе или на игровых автоматах.

Если налогоплательщики не принадлежат к вышеперечисленным категориям, но хотят подать декларацию, это можно сделать, и не только в течение декларационной кампании.

Как и во многих странах, в российском налоговом законодательстве существуют нормы по избежанию двойного налогообложения.

В соответствии со статьей 232 НК РФ доходы, полученные налоговыми резидентами РФ за пределами страны, подлежат налогообложению в следующем порядке[[26]](#footnote-26):

- если с иностранным государством заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения: сумма налога, подлежащая уплате в Российской Федерации, рассчитанная в соответствии с положениями главы 23 НК РФ, уменьшается на сумму налога, фактически уплаченного гражданином в соответствии с законодательством иностранного государства;

- если с иностранным государством не заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения: фактически уплаченная иностранному государству сумма налога не засчитывается при определении суммы налога, подлежащей уплате в Российской Федерации.

Для освобождения от налогообложения (или применения налоговых вычетов) доходов гражданина, который не является налоговым резидентом РФ, пунктом 2 статьи 232 НК РФ предусмотрено обязательное выполнение следующих правил:

- гражданин должен предоставить в российский налоговый орган документ, подтверждающий, что он является налоговым резидентом государства, с которым Россия заключила договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения;

- гражданин - налоговый резидент указанного государства должен предоставить в российский налоговый орган документ иностранного налогового органа о сумме дохода и налога, уплаченного им за пределами России.

В случае отсутствия указанных документов доходы гражданина-нерезидента, полученные им от российских источников, облагаются по повышенной ставке 30 процентов.

Итак, анализ соотношений принципов научной теории и мировой практики построения системы подоходного налогообложения с принципами, заложенными в главе 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, показывает, что эти принципы в основном применяются в указанной главе Кодекса и условия их применения сближаются.

При развитии в России рыночной экономики появится больше возможностей в совершенствовании законодательства о налогообложении физических лиц с целью более полного использования научной теории и мировой практики, имеющихся в развитых странах.

Налог на доходы физических лиц входит в пятерку налогов, обеспечивающих свыше 90% поступлений в федеральный бюджет России. Его уплачивают десятки миллионов российских граждан - более половины всего населения страны. С 1 января 2001 г. правовое регулирование налога на доходы физических лиц осуществляется в соответствии с главой 23 второй части Налогового кодекса РФ. С момента принятия главы 23 Налогового Кодекса РФ в нее неоднократно вносились изменения и дополнения. Однако ряд проблемных вопросов по-прежнему не освещен в ней должным образом.

1.3 Порядок взимания налога на доходы физических лиц в настоящее время

В ряде стран подоходным налогом называют только налог на доходы физических лиц, а для юридических применяют термины налог на прибыль корпораций или налог на прибыль.

В России подоходный налог официально называется Налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Налог на доходы физических лиц - форма изъятия в бюджет части доходов физических лиц. НДФЛ относится к федеральным налогам, которые устанавливаются НК РФ и обязательны к уплате на всей территории России.

Кроме того, НДФЛ относится к прямым налогам, так как конечным его плательщиком является физическое лицо, получившее доход.

НДФЛ (подоходный налог) введен на территории России с 1 января 1992 г. Законом РФ от 7 декабря 1991 г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц».

Плательщиками НДФЛ являются[[27]](#footnote-27):

1) Физические лица, имеющие постоянное местожительство в России (резиденты). К резидентам относятся лица, проживающие в России в общей сложности не менее 183 дней в календарном году.

2) Физические лица, не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации (нерезиденты), в случае получения дохода на территории России.

К физическим лицам относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

3) Иностранные личные компании, доходы которых рассматриваются как доходы их владельцев. Владельцем личной компании считается физическое лицо, в собственности которого находится любая хозяйственная единица, доходы которой в стране регистрации личной компании не подлежат обложению налогом на прибыль корпораций или иным аналогичным налогом.

4) В отдельную категорию плательщиков налога на доходы физических лиц выделены индивидуальные предприниматели. К ним относятся физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы (п.2 ст.11 НК РФ).

Возраст физического лица не влияет на признание его плательщиком подоходного налога.

Объект налогообложения - это необходимый элемент состава налога. Ст.17 НК РФ он отнесен к одному из элементов, при отсутствии которого налог не считается установленным[[28]](#footnote-28).

Согласно ст.41 НК РФ доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме.

В соответствии со ст.210 НК РФ налоговая база представляет собой совокупность всех доходов налогоплательщика, получаемых им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со ст.212 НК РФ.

При получении доходов в натуральной форме налоговая база определяется как рыночная стоимость в денежном выражении переданных налогоплательщику товаров, работ, услуг, иного имущества. Эта стоимость определяется с учетом положений статьи 40 НК РФ и включает в себя сумму налога на добавленную стоимость, акцизы и налог с продаж.

В соответствии с пунктом 1 статьи 40 НК РФ для целей налогообложения принимается указанная сторонами цена сделки. Пока не доказано обратное, эта цена считается рыночной. Однако, налоговые органы на основании пункта 2 статьи 40 НК РФ могут проверить правильность применения цен: а) по сделкам между взаимозависимыми лицами; б) при отклонении цены более чем на 20 процентов от уровня цен, применяемых организацией (индивидуальным предпринимателем) по идентичным (однородным) товарам в течение непродолжительного времени. Если в ходе проверки окажется, что цена, указанная сторонами сделки, ниже рыночной на 20 процентов и более, то налоговые органы вправе вынести решение о доначислении налога исходя их рыночных цен и взыскании пени. Принципы определения рыночной цены изложены в пунктах 4-11 статьи 40 НК РФ. Применение финансовых санкций в данном случае не предусмотрено. Статьей 40 не вменяется в обязанность налогоплательщику делать специальный расчет. Контроль за соответствием цен рыночной конъюнктуре в целях налогообложения осуществляют только налоговые органы. Однако налогоплательщик вправе самостоятельно произвести специальный расчет и заплатить дополнительные суммы налогов.

В статье 211 НК РФ законодательство выделяет три группы доходов в натуральной форме[[29]](#footnote-29).

1-я группа. Оплата (полностью или частично) за физическое лицо организациями или индивидуальными предпринимателями товаров, работ, услуг, имущественных прав. При этом в подпункте 1 пункта 2 статьи 211 НК РФ специально оговорено, что к этой группе доходов относятся в том числе оплата коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика.

2-я группа. Полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе.

3-я группа. Оплата труда в натуральной форме.

К материальной выгоде, учитываемой при определении налоговой базы, относятся следующие доходы[[30]](#footnote-30):

- суммы экономии на процентах при пользовании заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций и индивидуальных предпринимателей, если налогоплательщик получает заемные средства по договору займа, кредитному договору и уплачивает проценты в размере ниже трех четвертых ставки рефинансирования Банка России на момент выдачи займа (кредита). В отношении заемных средств, выраженных в иностранной валюте, материальная выгода возникает только в случае, если процентная ставка по договору займа определена ниже 9% годовых;

- выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми лицами по отношению к налогоплательщику;

- выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Основная налоговая ставка - 13 %. Другим важным налогом на доходы является единый социальный налог.

Некоторые виды доходов облагаются по другим ставкам:

35%:

- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, более 4000 рублей;

- процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной на 5 пунктов, в течение периода, за который начислены проценты, по рублёвым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесённых на срок не менее шести месяцев) и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заёмных (кредитных) средств в части превышения суммы указанных в пункте 2 статьи 212 Налогового Кодекса РФ, за исключением доходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиками целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованными ими на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, на основании документов, подтверждающих целевое использование таких средств.

Пункт 2 статьи 212 НК РФ устанавливает, что является доходом от использования нерыночной процентной ставки[[31]](#footnote-31):

- Для рублёвых займов (кредитов) - превышение суммы процентов, исчисленной исходя из трёх четвёртых действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

- Для займов (кредитов) в иностранной валюте - превышение суммы процентов, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

9%:

- доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

30%:

- относится к нерезидентам Российской Федерации.

Ставка налога, которую надо применить при исчислении налога, зависит не от размера дохода, а от вида дохода. Статья 210 НК РФ содержит специальную оговорку, что налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В соответствии со ст.210 НК РФ налоговая база для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Статьями 218-221 НК РФ предусмотрены четыре вида налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Налоговые вычеты - это суммы, на которые уменьшается объект налогообложения, выраженный в денежной форме, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом.

Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц установлены в фиксированных суммах.

Существует значительный перечень стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов, уменьшающих налогооблагаемую базу, а также доходов, не подлежащих налогообложению.

Существует решение арбитражного суда, которое разъясняет, что в случае выдачи зарплаты в конверте, то есть без выплаты НДФЛ налоговым агентом (предприятием) эта обязанность переходит к тому, кто получил этот невыплаченный налог, то есть к работнику предприятия. С предприятия в этом случае удерживается только штраф за неправильную уплату налога (вернее неуплату).

Система стандартных налоговых вычетов по НДФЛ сложилась как достаточно устойчивая и принципиально не менялась уже с 2005 года. Очевидно, что за 3 года, прошедших с этого времени, изменилась экономическая обстановка в Российской Федерации, произошел рост среднего заработка населения и конечно же существовала инфляция.

Все это и многое другое уже давно было весомым поводом для депутатов Государственной Думы принять какое-либо решение в отношении стандартных налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц. И совсем недавно был принят Федеральный закон Российской Федерации от 22 июля 2008 года N 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием осуществления полномочий Правительства Российской Федерации» (далее – Закон № 121-ФЗ).

Прежде всего, необходимо напомнить, что в соответствии с п. 3, 4 ст. 210 Налогового кодекса РФ стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены только налогоплательщикам - резидентам Российской Федерации, получавшим в отчетном налоговом периоде доходы, облагаемые налогом по ставке 13% (например, доходы по трудовым договорам, доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от продажи недвижимого и иного имущества, доходы по гражданско-правовым договорам и т.д.).

Данный вычет означает, что часть дохода гражданина не облагается налогом на доходы по ставке 13% в одном из мест работы, где гражданин получает доход (как правило, это основное место работы).

Среди стандартных налоговых вычетов наибольшее распространение имеют два вычета[[32]](#footnote-32):

- стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода;

- стандартный налоговый вычет на ребенка получателя дохода.

- Стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода.

- Стандартный налоговый вычет на самого налогоплательщика в 2009 году не изменяется и по-прежнему будет составлять 400 рублей (пп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ). Однако значительно изменится предел предоставления налогового вычета.

Так, с 1 января 2009 года стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода будет предоставляться до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 40 000 рублей. Если сравнивать эту сумму с предыдущими периодами, то сейчас она составляет лишь 20 000 рублей (пп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ). То есть увеличение произошло ровно в 2 раза.

Стандартный налоговый вычет на ребенка получателя дохода.

Схема предоставления стандартного налогового вычета на ребенка (детей) налогоплательщика изменяется довольно принципиально.

Во-первых, увеличен сам размер вычета. Если в 2008 году (вернее, за период 2005 – 2008 годов) размер вычета составлял 600 рублей в месяц (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ), то с 1 января 2009 года вычет увеличивается и будет составлять 1000 рублей в месяц. Это означает, что ежемесячно в связи с наличием у налогоплательщика ребенка в возрасте до 18 лет, а также учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет из налоговой базы для расчета НДФЛ у данного налогоплательщика будет вычитаться 1000 рублей.

Во-вторых, существенно меняется порог применения вычета. В 2005-2008 годах на данный вычет могли рассчитывать налогоплательщики только до тех пор, пока их доход нарастающим итогом с начала календарного года не превышал 40 000 рублей (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). А следовательно, получалось так, что фактически данный вычет был полезен только самым низкооплачиваемым категориям граждан (месячный доход для полного использования вычета в течение календарного года должен был составлять: 40 000 (рублей) : 12 (месяцев) = не более 3333, (3) рублей в месяц).

С 1 января 2009 года доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, для применения вычета не должен превышать 280 000 рублей. Следовательно, данный вычет будут применять в течение всего календарного года и имеющие детей граждане, чей доход составляет до 23 333 рублей ежемесячно. Если же ежемесячный доход налогоплательщика составляет, например, 40 000 рублей в месяц, то пользоваться стандартным налоговым вычетом на ребенка он имеет право до июля месяца включительно.

Как видим, повышение порога предоставления вычета на ребенка до порога регрессии по ЕСН и взносам в ПФР является принципиальным. Оно означает, что данный вычет будет влиять на фактический располагаемый доход не только низкооплачиваемых сотрудников, но и сотрудников, чей доход относится к средним заработкам.

Посчитаем налоговую экономию на конкретном примере от изменения стандартных налоговых вычетов.

Допустим, специалист получает доход до налогообложения в сумме 20 000 рублей в месяц и на иждивении у него находятся двое несовершеннолетних детей, сотрудник состоит в браке. Сравним его располагаемый доход после налогообложения НДФЛ в 2008 и в 2009 годах.

2008 год

Январь:

НДФЛ = (20 000 – 400 (вычет на себя) – 600 х 2 (вычет на детей)) х 13% = 2392 рубля.

Реальный доход:

20 000 – 2392= 17 608 рублей.

Февраль:

НДФЛ = (20 000 – 600 х 2 (вычет на детей),(вычет на себя не применяется, так как доход нарастающим итогом достиг 20 000 рублей, а именно такой доход в 2008 году является порогом для применения вычета на самого налогоплательщика)) х 13% = 2 444 рубля.

Реальный доход:

20 000 – 2 444 = 17 556 рублей.

Март и далее до конца года:

НДФЛ = 20 000 (без вычетов на детей, так как доход нарастающим итогом с начала года превысил 40 000 рублей) х 13% = 2 600 рублей.

Реальный доход:

20 000 – 2 600 = 17 400 рублей.

2009 год

Январь:

НДФЛ = (20 000 – 400 (вычет на себя, его размер не изменился) – 1000 х 2 (новый вычет на двоих детей)) х 13% = 2 288 рублей.

Реальный доход:

20 000 – 2 288= 17 712 рубля.

Февраль: аналогичный январю расчет и располагаемый доход, так как вычет на самого налогоплательщика продолжает применяться – пороговое значение для применения данного вычета увеличено с 20 000 до 40 000 рублей.

Март:

НДФЛ = (20 000 – 1000 х 2 (вычет на детей, вычет на себя не применяется, так как доход нарастающим итогом превысил 40 000 рублей)) х 13% = 2 340 рублей.

Реальный доход:

20 000 – 2 340 = 17 660 рублей.

В данном примере размер располагаемого дохода в 17 660 рублей останется неизменным ежемесячно до конца года, так как по состоянию на декабрь 2009 года доход налогоплательщика нарастающим итогом составит 220 000 рублей, что меньше порогового значения для применения вычета, установленного с 1 января 2009 года.

Итого в 2008 году при соблюдении условий примера специалист получит на руки:

17 608 + 17 556 + 17 400 х 10 = 209 164 рубля.

А в 2009 году:

17 712 х 2 + 1 7660 х 10 = 212 024 рубля.

Но на этом изменения в предоставлении стандартных вычетов еще не закончились.

Еще одним важным моментом в Налоговом кодексе с 1 января 2009 года является то, что принципиально изменился подход к предоставлению удвоенного вычета на ребенка тому родителю, который воспитывает ребенка один.

В настоящей редакции Налогового Кодекса двойной вычет на ребенка предоставляется так называемым одиноким родителям. Но так как данное понятие не до конца разъяснено ни налоговым, ни семейным законодательством, однозначной позиции о том, кто понимается под одинокими родителями, так и не сформировалось. Минфин РФ в части, касающейся данного вычета, придерживался позиции, что обоим не состоящим в законном браке родителям ребенка такой вычет предоставляется, затем сменил данную позицию на противоположную (Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 16 августа 2007 г. N 03-04-05-01/273)

Новая формулировка НК РФ, которая вступила в силу с 1 января 2009 года, сняла все вопросы, возникающие ранее. В пп. 4 п. 1 ст. 218 новой редакции НК РФ четко определено: «Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак».

Из вышесказанного следует, что если в свидетельстве о рождении ребенка вписаны два родителя, оба живы и не отказались от ребенка, ни один из этих родителей не имеет права пользоваться удвоенным налоговым вычетом вне зависимости от их собственного статуса (состоят или не состоят в браке, уплачивают или не уплачивают алименты, с кем из родителей совместно постоянно проживает ребенок).

Поэтому с 1 января 2009 года удвоенный налоговый вычет в размере 2000 рублей на каждого ребенка будет предоставляться только вдовам, вдовцам, а также не состоящим в браке родителям в случае, если второй родитель отказался от родительских прав на данного ребенка или лишен родительских прав.

Также еще одним важным изменением является то, что с 1 января 2009 года в пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ впервые вводится такое понятие, как право выбора получателя вычета на ребенка в семье. Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

Фактически данное правило подтверждает тот факт, что на одного ребенка предполагается две суммы вычета по 1000 рублей (если на ребенка не полагается льготный вычет) и этой суммой семья может распорядиться самостоятельно. Может данный вычет получать каждый из родителей по 1000 рублей, а можно данную сумму объединить.

Такое объединение определенно выгодным будет в том случае, когда для одного из родителей сумма вычета незначительна и предельный размер дохода, дающего право на вычет, достигается очень быстро, а для другого родителя сумма является существенной в отношении дохода. Это даст определенную взаимную выгоду семейному бюджету.

Доходы, освобождаемые от налогообложения в РФ[[33]](#footnote-33):

1. Государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребёнком), 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;

2. Пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

3. Все виды установленных действующим законодательством Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат, связанных с:

- возмещением вреда, причинённого увечьем или иным повреждением здоровья;

- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;

- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

- гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей;

- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

- исполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

4. Вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

5. Алименты, получаемые налогоплательщиками;

6. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

7. Суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

8. Суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

- налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причинённого им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления либо иностранными государствами или специальными фондами, созданными органами государственной власти или иностранными государствами, а также созданными в соответствии с международными договорами, одной из сторон которых является Российская Федерация, правительственными и неправительственными межгосударственными организациями;

- работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи;

- налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями), в соответствии с законодательством Российской Федерации о благотворительной деятельности в Российской Федерации;

- налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищённых категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счёт средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти;

- налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты;

9. Суммы полной или частичной компенсации стоимости путёвок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путёвок для детей, не достигших возраста 16 лет, в находящиеся на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, выплачиваемые:

- за счёт средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций;

- за счёт средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

10. Суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей, суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за лечение и медицинское обслуживание инвалидов при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание;

11. Стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые Президентом Российской Федерации, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые за счёт средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости;

12. Суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, - в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников;

13. Доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства, как в натуральном, так и в переработанном виде;

14. Доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, - в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства;

15. Доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, имеющим разрешение (лицензию) на промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от перепродажи указанной в настоящем подпункте продукции;

16. Доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

17. Доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи обществам охотников, организациям потребительской кооперации или государственным унитарным предприятиям добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных, если добыча таких животных осуществляется по лицензиям, выданным в порядке, установленном действующим законодательством;

18. Доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

- доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

19. Доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций:

- акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

- акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций при реорганизации, предусматривающей распределение акций (долей, паев) создаваемых организаций среди акционеров (участников, пайщиков) реорганизуемых организаций и (или) конвертацию (обмен) акций (долей, паев) реорганизуемой организации в акции (доли, паи) создаваемой организации либо организации, к которой осуществляется присоединение, в виде дополнительно и (или) взамен полученных акций (долей, паев);

20. Призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места на следующих спортивных соревнованиях:

- Олимпийских, Параолимпийских и Сурдоолимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов;

- чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов;

21. Суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям;

22. Суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;

23. Вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

24. Доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вменённый доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощённая система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);

25. Суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

26. Доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;

27. Доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

- проценты по рублёвым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

- установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

28. Доходы, не превышающие 4 000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

- стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;

- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;

- возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретённых ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;

- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);

- суммы материальной помощи, оказываемой инвалидам общественными организациями инвалидов;

29. Доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;

30. Суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, комиссиями референдума, а также из средств избирательных фондов кандидатов на должность Президента Российской Федерации, кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов на должность в ином государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемом непосредственно гражданами, кандидатов в депутаты представительного органа муниципального образования, кандидатов на должность главы муниципального образования, на иную должность, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений, избирательных фондов региональных отделений политических партий, не являющихся избирательными объединениями, из средств фондов референдума инициативной группы по проведению референдума Российской Федерации, референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума, инициативной агитационной группы референдума Российской Федерации, иных групп участников референдума субъекта Российской Федерации, местного референдума за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний, кампаний референдума;

31. Выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счёт членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей, а также выплаты, производимые молодёжными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий;

32. Выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.

33. Помощь (в денежной и натуральной формах), а также подарки, которые получены ветеранами Великой Отечественной войны, инвалидами Великой Отечественной войны, вдовами военнослужащих, погибших в период войны с Финляндией, Великой Отечественной войны, войны с Японией, вдовами умерших инвалидов Великой Отечественной войны и бывшими узниками нацистских концлагерей, тюрем и гетто, а также бывшими несовершеннолетними узниками концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистами и их союзниками в период Второй мировой войны, в части, не превышающей 10 000 рублей за налоговый период.

Федеральный подоходный налог в США узаконен 16-й поправкой к Конституции США и Налоговым Кодексом США (Internal Revenue Code), который принимается Конгрессом.

Размер подоходного налога по странам мира[[34]](#footnote-34):

- Австралия 17-47%;

- Австрия 21-50%;

- Аргентина 9-35%;

- Бельгия 25-50%;

- Болгария 10%;

- Бразилия 15-27,5%;

- Великобритания 0-40%;

- Венгрия 18% и 36%;

- Вьетнам 0-40%;

- Германия 14-45% (0%, если годовой доход ниже 7834 Евро (2009 год));

- Греция 0-40%;

- Дания 38-59%;

- Египет 10-20%;

- Замбия 0-35%;

- Израиль 10-47%

- Индия 10-30%;

- Индонезия 5-35%;

- Ирландия 20-41%;

- Испания 24-43%;

- Италия 23-43%;

- Канада 15-29%;

- Кипр 20-30%;

- Китай 5-45%;

- Латвия 25%;

- Литва 15% и 24%;

- Люксембург 0-38%;

- Мальта 15-35%;

- Марокко 0-41,5%;

- Мексика 0-28%;

- Нидерланды 0-52%;

- Новая Зеландия 0-39%;

- Норвегия 28-51.3%;

- Пакистан 0-25%;

- Польша 19-40%;

- Португалия 0-42%;

- Россия 13%;

- Румыния 16%;

- Саудовская Аравия 20%;

- Сербия 10-20%;

- Словакия 19%;

- Словения 16%-41%;

- США 15-35%;

- Таиланд 5-37%;

- Тайвань 6-40%;

- Турция 15-35%;

- Украина 15%;

- Филиппины 5-32%;

- Финляндия 8,5-31.5%;

- Франция 10-48,09%;

- Черногория 15%;

- Чехия 15%;

- Швеция 0-56%;

- Эстония 22%;

- ЮАР 24-43%;

- Япония 5-40%;

Страны, в которых нет подоходного налога[[35]](#footnote-35):

- Андорра;

- Багамы;

- Бахрейн;

- Бермуды;

- Бурунди;

- Британские Виргинские Острова;

- Каймановы острова;

- Кувейт;

- Монако;

- Оман;

- Катар;

- Саудовская Аравия;

- Сомали;

- ОАЭ;

- Уругвай;

- Вануату.

Главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Налог на доходы физических лиц напрямую связан с потреблением, и он может либо стимулировать, либо сокращать его.

Поэтому необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от подоходного налогообложения.

Эта проблема осложняется тем, что на разных этапах экономического развития приоритет может отдаваться либо экономической эффективности, либо социальной справедливости, в соответствии, с чем и выбирается шкала налогообложения.

Глава 2.ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ИСЧИСЛЕНИЯ И ВЗИМАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ НА ПРИМЕРЕ ООО «СЕРВИСХОСТ»

2.1 Экономическая характеристика предприятия ООО «СервисХост»

Ростовский центр информационных технологий ООО «СервисХост» осуществляет продажу компьютерной техники и комплектующих, создание WEB-серверов, WEB-сайтов, регистрацию доменов и другие виды дополнительных услуг.

Дата регистрации предприятия 1.03.2004

Телефон - 2407-461

Адрес - г. Ростов-на-Дону, ул. Думенко, д.1/3.

Предприятие укомплектовано высококлассным персоналом. Требования к сотрудникам очень высоки. Каждый из них должен иметь соответствующее образование и опыт работы в данном делопроизводстве.

Ростовский центр информационных технологий «СервисХост» осуществляет:

- предлагает услуги профессионального качественного хостинга по очень выгодным ценам и с большими возможностями.

- услуги по регистрации, поддержке и продлению доменов в различных зонах сети Интернет. Фирма осуществляет регистрацию доменов более чем в 30 зонах по самым выгодным ценам.

Организация является полноправным партнёром Регионального сетевого информационного центра - RU-CENTER.

- услуги по созданию и поддержке WEB-сайтов. «СервисХост» предоставляет качественные WEB-услуги по низким ценам. В команде фирмы работают только профессиональные WEB-мастера и дизайнеры.

Для жителей Ростова-на-Дону фирма предоставляет услуги компьютерного сервиса, монтажу и настройке ЛВС, а также услуги по набору и распечатке ч/б текста и изображений. При заказе услуг компьютерного сервиса, к клиенту бесплатно выезжает специалист для оказания необходимых услуг в полном объёме, при необходимости он может провести бесплатные консультации. В распоряжении фирмы имеется большое количество лицензионного ПО и драйверов.

Клиентами фирмы являются как юридические так и физические лица:

1) Юридические лица:

* офисные помещения (прокладка локально-вычислительных сетей, продажа и наладка компьютерной техники);
* магазины (создание, обслуживание и администрирование Web-сайтов, прокладка локально-вычислительных сетей);
* учебные заведения (создание, обслуживание и администрирование Web-сайтов, прокладка локально-вычислительных сетей, продажа компьютерной техники);
* бизнес-центры (прокладка локально-вычислительных сетей, продажа и наладка компьютерной техники);
* кафе и рестораны (создание и администрирование Web-сайтов, прокладка локально-вычислительных сетей, продажа компьютерной техники, 3D – моделирование помещений)
* агентства (создание, обслуживание и администрирование Web-сайтов, прокладка локально-вычислительных сетей, продажа компьютерной техники)
* промышленные предприятия (создание и администрирование Web-сайтов, прокладка локально-вычислительных сетей, продажа компьютерной техники).

2) Физические лица (создание, обслуживание и администрирование Web-сайтов, разработка визиток, 3D – моделирование квартир).

Организованная для клиентов служба технической поддержки работает круглосуточно и без выходных, это позволяет оперативно устранять неполадки. Прайс-лист представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Прайс-лист по созданию и поддержке WEB-сайтов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Название услуги | Цена (руб.) | Описание |
| Разработка сайта |  |  |
| Сайт-визитка | 1500 - 3000 | До 15 страниц. HTML-странички, типовой дизайн |
| Сайт - WEB-представительство | 6000 - 12000 | До 50 страниц. HTML-странички, уникальный дизайн |
| Корпоративный сайт | 12000 - 30000 | HTML, Flash, PHP, разграничение доступа, панель администратора. |
| Информационный портал | 15000 - 40000 | PHP-движок, audio/video-трансляция, ленты новостей, инфо-блоки. |
| Дополнительные услуги |  |  |
| Установка Форума | 500 | IPB или PHP BB |
| Установка Гостевой Книги | 200 | Простая в управлении гостевая книга |
| Динамический баннер | от 200 | Любой размер |
| Flash-баннер | от 250 | Любой размер, возможны звуковые эффекты |
| Регистрация в поисковых системах | от 100 | Yandex, Rambler, List и др. российские и зарубежные поисковики. |
| Поддержка сайта | договорн | Обновление новостей, галлерей, администрирование форумов, чатов. |

Всего лишь небольшая часть клиентов фирмы:

* Ростовская академия сервиса ЮРГУЭС.
* Магазин молодежной одежды «Кокос».
* Сеть музыкальных магазинов «MUSIC STAR» г. Ростова-на-Дону и г. Воронеж.
* Магазин расходных материалов «КопиПринт».
* Туристический Центр «Меридиан».
* Агентство переводов «Ин–Сайд».
* Оптово-Розничный центр «Твоя-Книга» г.Пятигорск.

«СервисХост» осуществляет спонсорскую поддержку следующих фирм и мероприятий:

* Южно-Российский Хип-Хоп Портал - SOUTHRAP.RU.
* Спортивная организация РОО «Донская Федерация Го».
* Ночная Экстремальная Интеллектуальная Игра «ADRеналин».
* Информационный портал г. Ростова-на-Дону «РОСТОВСИТИ».

Сегодня на ростовском рынке действуют немало фирм, занимающихся разработкой сайтов, прокладкой сети, предоставляющих услуги дизайна и обслуживающих компьютеры, и у которых сложился определенный постоянный круг покупателей.

Основным преимуществом фирмы «СервисХост» является то, что она объединила все услуги, клиент сможет заказать сайт, купить ему «имя», разместить его.

Организованная для клиентов служба технической поддержки работает круглосуточно и без выходных, это позволяет оперативно устранять неполадки.

Всего лишь небольшая часть клиентов фирмы:

* Ростовская академия сервиса ЮРГУЭС.
* Магазин молодежной одежды «Кокос».
* Сеть музыкальных магазинов «MUSIC STAR» г. Ростова-на-Дону и г. Воронеж.
* Магазин расходных материалов «КопиПринт».
* Туристический Центр «Меридиан».
* Агентство переводов «Ин–Сайд».
* Оптово-Розничный центр «Твоя-Книга» г.Пятигорск.

«СервисХост» осуществляет спонсорскую поддержку следующих фирм и мероприятий:

* Южно-Российский Хип-Хоп Портал - SOUTHRAP.RU.
* Спортивная организация РОО «Донская Федерация Го».
* Ночная Экстремальная Интеллектуальная Игра «ADRеналин».
* Информационный портал г. Ростова-на-Дону «РОСТОВСИТИ».

Система ценообразования на услуги заключается в следующем:

1. Расчётным путём определяется себестоимость.
2. К себестоимости прибавляется 15% прибыли.

При этом учитываются и цены на аналогичную продукцию на ростовском рынке IT-услуг.

Основных средствами продвижения услуг фирмы являются:

1) реклама в специализированных изданиях средств массовой информации (объявление в газете Ва-Банк, модульная реклама в газетах Донтелеком, Что? Где? Почем? ).

2) размещение логотипа и координаты на всех наших работах.

3) раздача визиток и сувенирной продукции клиентам.

4) фирма имеет собственный Web –сайт ServiceHost.ru.

Сегодня на ростовском рынке действуют немало фирм, занимающихся разработкой сайтов, прокладкой сети, предоставляющих услуги дизайна и обслуживающих компьютеры, и у которых сложился определенный постоянный круг покупателей.

Основными конкурентами РЦИТ «СервисХост» являются:

1) Дизайн (Полиграфия):

- АртофДизинг.

2) Сервис:

- Сетевая Лаборатория;

- ЮгАйТи.

3) Хостинг, Домены:

- ААА-интернет;

- АйПиКом.

4) Разработка сайтов:

- АйПиКом;

- Design Maximum;

- Интерно;

- ВебСтрой;

- Plan-B;

- Медиа-Арт;

- ААА-Форсайт;

- Экстатика;

- Adlogic Systems;

-Miracle;

-Мибок.

5) Сети:

- Сетевая Лаборатория;

- Системы Связи.

Основным преимуществом фирмы «СервисХост» является то, что она объединила все услуги, клиент сможет заказать сайт, купить ему «имя», разместить его. Servicehost предоставляет широкий спектр услуг по регистрации доменных имен и размещению WEB-сайтов в сети Интернет на собственных серверах. Качество услуг достаточно высоко, а цены довольно низкие.

Активы организации на конец 2008 г. характеризуются следующим соотношением: 21% иммобилизованных средств и 79% текущих активов. Активы организации за рассматриваемый период изменились несущественно (на 3,3%). Учитывая увеличение активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 1,8%. Отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов является негативным показателем (см. таблицу 2.2 приложение 4).

Рост величины активов организации связан, в основном, с ростом следующих позиций актива баланса (в скобках указана доля изменения данной статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- Запасы: готовая продукция и товары для перепродажи – 1656 тыс. руб. (48,5%)

- Запасы: сырье, материалы и другие аналогичные ценности – 686 тыс. руб. (20,1%)

- Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) – 629 тыс. руб. (18,4%)

- Запасы: товары отгруженные – 249 тыс. руб. (7,3%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) – 1005 тыс. руб. (70,9%)

- Кредиторская задолженность: поставщики и подрядчики – 235 тыс. руб. (16,6%)

- Кредиторская задолженность: задолженность перед персоналом организации – 178 тыс. руб. (12,6%)

Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить «Денежные средства» в активе и «Добавочный капитал» в пассиве (-1857 тыс. руб. и -370 тыс. руб. соответственно).

Таблица 2.3

Определение неудовлетворительной структуры баланса ООО «СервисХост» за 2008 год.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | Изменение (гр.3-гр.2) | Нормативное значение | Соответствие фактического значения нормативному на конец периода |
| на начало отчетного периода | на конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент текущей ликвидности | 12 | 10,24 | -1,76 | не менее 2 | соответствует |
| 2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами | 0,92 | 0,9 | -0,02 | не менее 0,1 | соответствует |
| 3. Коэффициент утраты платежеспособности | x | 4,9 | x | не менее 1 | соответствует |

Поскольку оба коэффициента по данным таблицы 2.3 на последний день декабря 2008 г. оказались в пределах допустимых норм, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент утраты платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы утраты предприятием нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение трех месяцев при сохранении имевшей место в анализируемом периоде динамики первых двух коэффициентов. Значение коэффициента утраты платежеспособности (4,9) указывает на низкую вероятность значительного ухудшения показателей платежеспособности ООО «СервисХост» в ближайшие три месяца.

Коэффициент автономии организации на последний день 2008 г. составил 0,92. Полученное значение говорит о слишком осторожном отношении ООО «СервисХост» к привлечению заемных денежных средств (собственный капитал составляет 92% в общем капитале организации) (табл. 2.4 приложение 5).

Значение коэффициента покрытия инвестиций на конец периода составило 0,92, что полностью соответствует норме.

Значение коэффициента маневренности собственного капитала на 31.12.2008 г. составило 0,77. Считается, что оптимальный диапазон значений коэффициента 0,5-0,6. Однако на практике норматив для этого показателя не определен, поскольку сильно зависит от сферы деятельности организации.

Итоговое значение коэффициента обеспеченности материальных запасов (1,33) соответствует нормальному значению, т. е. материально-производственные запасы в достаточной степени обеспечены собственными оборотными средствами ООО «СервисХост».

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

Как видно из таблицы 2.5 (приложение 6) , соблюдаются все четыре неравенства, что говорит об идеальном соотношении активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения.

На последний день анализируемого периода значение коэффициента текущей ликвидности (10,24) соответствует норме. При этом в течение рассматриваемого периода имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на -1,77 (табл.2.6 (приложение 7)).

Коэффициент быстрой ликвидности также имеет значение, укладывающееся в норму (2,91). Это свидетельствует о достаточности у ООО «СервисХост» ликвидных активов (т. е. наличности и других активов, которые можно легко обратить в наличность) для погашения краткосрочной кредиторской задолженности.

Соответствующим норме оказался коэффициент абсолютной ликвидности (2,34 при норме 0,2 и более). В тоже время в течение анализируемого периода коэффициент абсолютной ликвидности снизился на -1,75.

По данным «Отчета о прибылях и убытках» за анализируемый период организация получила прибыль от продаж в размере 2674 тыс. руб., что составило 9% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль снизилась на 1178 тыс. руб., или на 30,6%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 1162 и 2340 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+9,5%) опережает изменение выручки (+4,1%)

Судя по отсутствию на конец периода данных в строке 040 формы №2, организация как и в прошлом году не использовала возможность учитывать общехозяйственные расходы в качестве условно-постоянных, относя их ежемесячно на счет реализации.

Прибыль от прочих операций в течение анализируемого периода составила 254 тыс. руб., что на 89 тыс. руб. (25,9%) меньше, чем прибыль за аналогичный период прошлого года. При этом величина прибыли от прочих операций составляет 9,5% от абсолютной величины прибыли от продаж за анализируемый период.

В таблице 2.7 (приложение 8) приведены основные финансовые результаты деятельности ООО «СервисХост» в течение анализируемого периода (2008 г.).

Сопоставление чистой прибыли по данным формы №2 и Баланса показало, что в 2008 г. организация использовала чистую прибыль в сумме 1238 тыс. руб.

По методике Сбербанка все заемщики делятся в зависимости от полученной суммы баллов на три класса:

- первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений (сумма баллов от 1 до 1,05);

- второго класса – кредитование требует взвешенного подхода (свыше 1,05 но меньше 2,42);

- третьего класса – кредитование связано с повышенным риском (2,42 и выше).

В данном случае сумма баллов равна 1,21. Следовательно, организация может рассчитывать на получение банковского кредита (табл. 2.8 приложение 9).

В качестве одного из показателей вероятности банкротства организации ниже рассчитан Z-счет Альтмана:

Z-счет = 1,2К1 + 1,4К2 + 3,3К3 + 0,6К4 + К5 ,

где

Таблица 2.9

Анализ вероятности банкротства

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Коэф-т | Расчет | Значение | Множитель | Произведение (гр. 3 х гр. 4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| К1 | Отношение оборотного капитала к величине всех активов | 0,78 | 1,2 | 0,93 |
| К2 | Отношение нераспределенной прибыли и фондов спец. назначения к величине всех активов | 0,39 | 1,4 | 0,55 |
| К3 | Отношение фин. результата от продаж к величине всех активов | 0,1 | 3,3 | 0,35 |
| К4 | Отношение собственного капитала к заемному | 11,95 | 0,6 | 7,17 |
| К5 | Отношение выручки от продаж к величине всех активов | 1,17 | 1 | 1,17 |
| Z-счет Альтмана: | | | | 10,17 |

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

1,8 и менее – очень высокая;

от 1,81 до 2,7 – высокая;

от 2,71 до 2,9 – существует возможность;

от 3,0 и выше – очень низкая.

Для ООО «СервисХост» значение Z-счета на конец декабря 2008 г. составило 10,17. Это свидетельствует о низкой вероятности скорого банкротства ООО «СервисХост». Несмотря на полученные выводы следует отметить, что Z-счет Альтмана в российской практике имеет низкую эффективность прогнозирования, особенно для небольших организаций, акции которых не котируются на биржах (табл. 2.9).

# 2.2 Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц налоговым агентом

Предприятие ООО «СервисХост» как налоговый агент:

- ведет учет доходов, облагаемых налогом, каждого физического лица;

- рассчитывает, удерживает и перечисляет в бюджет суммы налога;

- извещает налоговый орган о том, что у какого-либо работника налог не был удержан;

- по окончании календарного года представляет в налоговую инспекцию документы, позволяющие контролировать расчет и уплату налога.

Налог на доходы физических лиц уплачивают физические лица - налоговые резиденты РФ, а также граждане, получающие доходы от источников в России, не являющиеся налоговыми резидентами.

По определению ст. 11 Налогового кодекса РФ налоговые резиденты Российской Федерации - это граждане, фактически находящиеся на территории нашей страны не менее 183 дней в календарном году, то есть в течение налогового периода.

Налоговый кодекс РФ не содержит указаний относительно гражданства налогоплательщика - он может быть как гражданином Российской Федерации, так и иностранным гражданином, иметь двойное гражданство или являться лицом без гражданства.

Определять период, в течение которого человек находится на территории России, нужно с учетом положений ст. 6.1 Налогового кодекса РФ. Согласно этой статье течение срока, исчисляемого днями, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которое определяет его начало.

Специфика налога на доходы физических лиц состоит в том, что его исчисление, удержание и уплата производятся большинством налогоплательщиков (кроме индивидуальных предпринимателей и прочих лиц, занимающихся частной практикой) не напрямую, а через налоговых агентов.

В качестве налоговых агентов, как правило, выступают работодатели - российские организации, а также индивидуальные предприниматели, от которых налогоплательщик получил доходы.

Большинство доходов, выплачиваемых организацией работникам в течение календарного года, облагается налогом на доходы физических лиц. Условно их можно разделить на доходы в денежной форме, натуральной форме и в виде материальной выгоды.

К доходам, полученным в денежной форме, в частности, относятся:

* заработная плата;
* надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий, работу в ночное время и т.д.);
* премии и вознаграждения;
* материальная помощь.

Сюда же можно отнести и дивиденды, которые фирма может выплачивать как своим сотрудникам, так и гражданам, которые не работают в организации.

К доходам, полученным в натуральной форме, относятся:

* оплата за работника товаров (работ, услуг);
* выдача работникам товаров (выполнение для них работ или оказание работникам услуг) на безвозмездной основе, то есть бесплатно;
* оплата труда в натуральной форме.

И, наконец, материальная выгода возникает:

* если работник получает от организации по сниженным ценам товары (ценные бумаги, работы, услуги);
* если сотрудник получает от организации заем и уплачивает проценты за пользование денежными средствами по ставке, которая ниже 3/4 ставки рефинансирования Банка России (по займам, выданным в рублях) или 9 процентов годовых (по займам, выданным в валюте).

Выплачивая работникам доходы, организация обязана удержать налог на доходы и перечислить его сумму в бюджет. В данном случае организация выступает в роли налогового агента.

Исключением является доход в виде материальной выгоды. В данном случае налогоплательщик самостоятельно определяет налоговую базу либо поручает сделать это организации на основании нотариальной доверенности.

В большинстве случаев налог исчисляется по ставке 13 процентов. Для некоторых доходов установлены специальные налоговые ставки. По этим ставкам облагаются доходы, полученные:

* в виде дивидендов (налог удерживается по ставке 9%);
* в виде материальной выгоды, которая возникает при получении работником от организации займа или ссуды, кроме займов на строительство или покупку жилья на территории России (налог удерживается по ставке 35%);
* от участия в конкурсах, играх и других мероприятиях, проводимых при рекламе товаров (налог удерживается по ставке 35%);
* работниками организации, которые не являются налоговыми резидентами Российской Федерации (с доходов таких лиц налог удерживается по ставке 30%).

Сумма дохода, которую работник получил от организации в календарном месяце, уменьшается на сумму налоговых вычетов.

Исчерпывающий перечень доходов, выплачиваемых работникам, которые не облагаются налогом, приведен в ст. 217 Налогового кодекса РФ.

К таким доходам, в частности, относятся:

* суммы, выплачиваемые в пределах норм, установленных законодательством, в возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
* выходное пособие, выплачиваемое при увольнении работников;
* установленные действующим законодательством компенсации, выплачиваемые работникам при переезде на работу в другую местность;
* компенсации, выплачиваемые в связи с направлением работника в командировку (суточные в пределах установленных норм, оплата проезда и жилья и т.д.);
* единовременная материальная помощь, оказываемая работнику в связи со смертью члена его семьи;
* единовременная материальная помощь, оказываемая работникам, пострадавшим от террористических актов на территории России;
* стоимость выданной работнику и членам его семьи путевки на санаторно-курортное лечение или оздоровление в российском санатории, если организация приобрела эту путевку за счет нераспределенной прибыли;
* стоимость лечения (медицинского обслуживания) работника и членов его семьи, оплаченного организацией за счет нераспределенной прибыли;
* возмещение организацией расходов своего работника на приобретение медикаментов, назначенных ему или членам его семьи лечащим врачом, в пределах 2000 руб. в год;
* суммы материальной помощи, не превышающие 2000 руб. в год;
* любые выигрыши и призы, не превышающие 2000 руб. в год, выдаваемые при проведении рекламы товаров (работ, услуг). Отметим, что с будущего года не облагаемая НДФЛ сумма в последних трех случаях увеличится до 4000 руб. (Федеральный закон от 30 июня 2005 г. N 71ФЗ).

Сумма доходов, полученных работником организации, может быть уменьшена на налоговые вычеты. Всего их четыре:

* стандартные;
* социальные;
* имущественные;
* профессиональные.

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

Для получения разрешения налогового органа на имущественный налоговый вычет необходимо представить в налоговую инспекцию по месту жительства документы о приобретении или строительстве жилого дома, квартиры или доли в них, платёжные документы и заявление о выдаче уведомления для получения имущественного налогового вычета по месту работы. Форма заявления законодательно не установлена. Вместе с тем налогоплательщику в заявлении следует указать следующие данные:

- Ф.И.О. налогоплательщика - физического лица, паспортные данные, адрес места жительства, ИНН;

- Ф.И.О. работодателя - организации (индивидуального предпринимателя), ИНН организации (индивидуального предпринимателя);

- размер вычета по суммам, направленным на новое строительство либо приобретение жилого дома, квартиры или доли в них, а также отдельно размер вычета по суммам, направленным на погашение процентов по целевым займам (кредитам).

Налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета только у одного налогового агента по своему выбору. Налоговый агент обязан предоставить имущественный налоговый вычет при получении от налогоплательщика подтверждения права на имущественный налоговый вычет, выданного налоговым органом. Право на получение налогоплательщиком имущественного налогового вычета у налогового агента в соответствии с п. 3 ст. 220 НК РФ должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи письменного заявления налогоплательщика, документов, подтверждающих право на получение имущественного налогового вычета, которые указаны в пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ. Независимо от того, в каком месяце налогового периода налогоплательщик получил уведомление из налогового органа, бухгалтерия должна предоставить ему вычет за весь календарный год, в котором возникло право на вычет. В случае если по итогам налогового периода сумма дохода налогоплательщика, полученного у налогового агента, оказалась меньше суммы имущественного налогового вычета, то налогоплательщик может вновь обратиться в следующем году в налоговый орган за получением нового уведомления. Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета не допускается.

Бухгалтерский учет операций, связанных с налогом на доходы физических лиц на предприятии , осуществляется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет 1 «Расчеты по налогу на доходы физических лиц».

Начисленные суммы НДФЛ отражаются записью по дебету счетов расчетов с персоналом (70, 75, 76) и кредиту счета 68-1.

При фактическом перечислении начисленного налога в бюджет на сумму платежа производится списание учтенных на счете 68-1 сумм удержанного налога : Д 68-1 - К 51 «Расчетные счета».

Суммы начисленных пеней и штрафа за нарушение законодательства о налоге на доходы физических лиц в бухгалтерском учете отражаются по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 68-1.

Приведем несколько типовых бухгалтерских записей:

Д 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - К 68-1 - удержан НДФЛ с оплаты труда;

Д 70 - К 68-1 - удержан НДФЛ с доходов от участия в уставном (складочном) капитале, выплаченных акционерам (участникам), которые являются сотрудниками организации;

Д 75 «Расчеты с учредителями», субсчет «Расчеты по выплате доходов» - К 68-1 - удержан НДФЛ с доходов от участия в уставном (складочном) капитале, выплаченных акционерам (участникам), не являющимся сотрудниками организации;

Д 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - К 68-1 - удержан НДФЛ с вознаграждения по договорам гражданско-правового характера;

Д 68-1 - К 51 - перечислены в бюджет суммы налога;

Д 99 «Прибыль и убытки» - К 68-1 - начислены штрафы и пени;

Д 68-1 - К 51 - перечислены в бюджет штрафы и пени.

На каждого работника организации составляется справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ. Они представляются в налоговую инспекцию ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. Также все организации в течение года должны вести учет доходов своих сотрудников в специальной налоговой карточке по форме 1-НДФЛ

Справка составляется на каждого человека, которому организация выплачивала деньги в отчетном году. Это могут быть штатные работники, сотрудники, работающие по гражданско-правовым договорам, учредители, получающие дивиденды, и т.д.

Форма 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц» ведется отдельно по каждому человеку, которому организация выплачивала доход. На основании этой карточки заполняется справка о доходах работника по форме 2-НДФЛ.

Рассмотрим расчёт НДФЛ на примере Адамова Д.М он ежемесячно получает в ООО «СервисХост» заработную плату 15000, месяц и на иждивении у него находятся двое несовершеннолетних детей, специалист состоит в браке.:

Посчитаем налоговую экономию от изменения вычетов на примере. Сравним его располагаемый доход после налогообложения НДФЛ в 2008 и в 2009 годах.

2008 год:

Январь:

НДФЛ = (15 000 – 400 (вычет на себя) – 600 х 2 (вычет на детей)) х 13% = 1742 рубля.

Располагаемый доход:

15 000 – 1742 = 13258 рублей

Февраль:

НДФЛ = (15 000 – 600 х 2 (вычет на детей, вычет на себя не применяется, так как доход нарастающим итогом достиг 20 000 рублей, а именно такой доход в 2008 году является порогом для применения вычета на самого налогоплательщика)) х 13% = 1794 рубля.

Располагаемый доход:

15 000 – 1795 = 13206 рублей.

Март и далее до конца года:

НДФЛ = 15 000 (без вычетов на детей, так как доход нарастающим итогом с начала года превысил 40 000 рублей) х 13% = 1950 рублей.

Располагаемый доход:

15 000 – 1950 = 13050 рублей.

2009 год:

Январь:

НДФЛ = (15 000 – 400 (вычет на себя, его размер не изменился) – 1000 х 2 (новый вычет на двоих детей)) х 13% = 1638 рублей.

Располагаемый доход:

15 000 – 1638 = 13362 рубля.

Февраль: аналогичный январю расчет и располагаемый доход, так как вычет на самого налогоплательщика продолжает применяться – пороговое значение для применения данного вычета увеличено с 20 000 до 40 000 рублей.

Март: НДФЛ = (15 000 – 1000 х 2 (вычет на детей, вычет на себя не применяется, так как доход нарастающим итогом превысил 40 000 рублей)) х 13% = 1690 рублей. Располагаемый доход: 15 000 – 1690 = 13310 рублей.

Размер располагаемого дохода в 13310 рублей останется неизменным ежемесячно до конца года, так как по состоянию на декабрь 2009 года доход налогоплательщика нарастающим итогом составит 180 000 рублей, что меньше порогового значения для применения вычета, установленного с 1 января 2009 года.

Итого в 2008 году при соблюдении условий примера специалист получит на руки: 13258 + 13206 + 13050 х 10 = 156 964 рубля. А в 2009 году: 13362 х 2 + 13310 х 10 = 159824 рубля. Общий выигрыш за счет изменения правил предоставления вычетов составит 2860 рублей, или 19% от размера одного месячного оклада.

Если ООО «СервисХост» заключает договор с физическим лицом, являющимся предпринимателем без образования юридического лица, и в свидетельстве о регистрации вид деятельности соответствует выполняемой по договору работе, то обязанности по удержанию налога на доходы физических НДФЛ. Сумма выплаченной материальной помощи превышает установленный предел на 2000 руб. (6000 – 4000). И эта величина включается в облагаемый налогом доход.

Проверка исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц на предприятии регулярно проводится службой внутреннего контроля ООО «СервисХост». Основными задачами при проведении контроля за начислением и уплатой НДФЛ являются:

- полнота определения налоговой базы по НДФЛ (выплаты и иные);

- обоснованность применения налоговых льгот по НДФЛ;

- наличие заявлений работников о предоставлении льгот по НДФЛ;

По результатам порядка исчисления и взимания налога на доходы физических лиц в ООО «СервисХост» необходимо отметить, что предприятие как налоговый агент:

- ведет учет доходов, облагаемых налогом, каждого физического лица;

- рассчитывает, удерживает и перечисляет в бюджет суммы налога;

- извещает налоговый орган о том, что у какого-либо работника налог не был удержан;

- по окончании календарного года представляет в налоговую инспекцию документы, позволяющие контролировать расчет и уплату налога. ООО «СервисХост» использует, разработанную ФНС РФ форму №2-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц».

Налоговую карточку ООО «СервисХост» ежегодно заводит на каждого своего работника. Каждый месяц в ней записывается размер дохода, полученного работником, сумма налоговых вычетов, а также размер удержанного налога.

Основная категория налогоплательщиков, с доходов которых ООО «СервисХост» исчисляет и удерживает налог, вправе использовать стандартные вычеты в размере 400 руб. Причем большинство, использующих вычеты в размере 400 руб. вправе также использовать вычеты в 600 руб. одновременно.

Это обусловлено тем, что большинство работников предприятия, имеют на иждивении несовершеннолетних детей или детей до 24-лет, обучающихся на дневной форме обучения.

2.3 Отчетность организации по налогу на доходы физических лиц

ООО «СервисХост» ведет учет доходов, полученных от них работниками в налоговом периоде, по форме № 1-НДФЛ, а также представляет в ИФНС девяти разделов.

На основе данных из налоговой карточки по каждому работнику организации составляется справка о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ.

Ежегодно не позднее до 30 апреля , следующего за истекшим годом, предприятие представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах начисленных и удержанных налогов . Они представляются на магнитных носителях.

Налоговая карточка является первичным документом налогового учета. Ее обязаны составлять налоговые агенты - российские организации, представительства иностранных организаций, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, являющиеся источником дохода физических лиц.

Ведение карточки осуществляется ежемесячно с учетом особенностей исчисления сумм налога, предусмотренных для различных видов доходов, облагаемых налогом по ставке 13, 30 или 35%, исходя из начисленного налогоплательщику дохода.

Карточка заполняется в случае начисления и выплаты соответствующих доходов как во исполнение трудовых соглашений (контрактов), так и гражданско-правовых договоров (отношений), возникающих между налоговыми агентами и физическими лицами. Если налоговые агенты производят выплату доходов индивидуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные работы, и эти индивидуальные предприниматели предъявили документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, Налоговая карточка на такие произведенные выплаты не составляется.

Налоговая карточка заполняется на каждое физическое лицо, получившее в отчетном периоде доходы, подлежащие налогообложению в соответствии с действующим законодательством, включая доходы, в отношении которых предусмотрены налоговые вычеты. Не отражаются в карточке доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) независимо от суммы полученного дохода в соответствии со ст. 217 НК РФ, кроме доходов, частично освобождаемых от налогообложения. Например, не отражаются в карточке выплаты, производимые налоговым агентом, подпадающие под действие п. 1 ст. 217:

- пособие по беременности и родам;

- единовременное пособие за постановку на учет в медицинских учреждениях в ранние сроки беременности;

- пособие при рождении и при усыновлении ребенка;

- пособие по уходу за ребенком до достижения им возраста полутора лет;

- пособие по безработице.

В аналогичном порядке не учитываются при заполнении карточки государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством (п. 2 ст. 217), все виды компенсационных выплат в пределах норм, установленных действующим законодательством, законодательными актами субъектов Российской Федерации, решениями представительных органов местного самоуправления, выплачиваемых в случаях, указанных в п. 3 ст. 217, и так далее. Также не отражаются в налоговой карточке отдельные виды доходов, освобождаемые от налогообложения в соответствии с пунктами 1, 2, 4 ст. 213 НК РФ, получаемые в виде страховых выплат или пенсионных выплат из негосударственных пенсионных фондов. Доходы, частично освобождаемые от налогообложения, указанные в ст. 217 НК РФ, учитываются в Налоговой карточке в соответствии с правилами, приведенными в порядке ее заполнения.

В Налоговой карточке не отражаются доходы, полученные налогоплательщиком от других налоговых агентов.

Карточки на работников обособленных структурных подразделений российских организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации, ведутся ООО «СервисХост» по месту начисления дохода работникам этих подразделений.

Первые два раздела содержат необходимую справочную информацию о налоговом агенте и налогоплательщике и заполняются на основании соответствующих документов, в том числе удостоверяющих личность налогоплательщика и подтверждающих его статус налогового резидента.

При определении статуса налогоплательщика следует иметь в виду, что граждане Российской Федерации, состоящие на регистрационном учете по месту жительства и по месту пребывания в пределах Российской Федерации, а также иностранные граждане, получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство в Российской Федерации, либо иностранные граждане, временно пребывающие на территории Российской Федерации, зарегистрированные в установленном порядке по месту проживания на территории Российской Федерации и состоящие на 1 января 2009 г. в трудовых отношениях с организациями, включая филиалы и представительства иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, признаются налоговыми резидентами Российской Федерации на начало отчетного периода с последующим уточнением исходя из количества дней фактического нахождения на территории Российской Федерации по итогам отчетного налогового периода. При прекращении в течение календарного года иностранным физическим лицом, временно пребывающим на территории Российской Федерации, трудовых отношений, и выезде его за пределы Российской Федерации, налоговым агентом производится перерасчет налога по ставке 30% со всей суммы полученного дохода без предоставления каких-либо налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218-221 НК РФ в случае, если период фактического нахождения такого лица на территории Российской Федерации в отчетном календарном году составляет менее 183 дней.

Заполнение разделов III, IV и V карточки, содержащих расчет налоговой базы по видам доходов, облагаемых налогом по ставке 13, 30 или 35%, производится организациями - налоговыми агентами на основе данных регистров бухгалтерского учета, отражающих совершение соответствующей хозяйственной операции, в результате которой налогоплательщику был начислен доход, а также иных документально подтвержденных данных о доходах, подлежащих налогообложению.

Индивидуальные предприниматели - налоговые агенты исчисляют налоговую базу на основе своих данных по учету доходов и расходов и хозяйственных операций, осуществляемому в порядке, согласованном с налоговыми органами.

Удержание исчисленной суммы налога с начисленных доходов производится налоговыми агентами непосредственно из таких доходов при их фактической выплате.

Налоговые агенты, являющиеся работодателями, вправе по заявлению физического лица, которое может быть подано по его выбору одному из работодателей, при определении налоговой базы по доходам, облагаемым налогом по ставке 13%, предоставлять стандартные налоговые вычеты на работника и каждого его ребенка, установленные ст. 218 НК РФ. Сумма таких стандартных вычетов учитывается при заполнении раздела III карточки.

В случае осуществления налоговыми агентами выплат по договорам гражданско-правового характера, облагаемых налогом у источника выплаты по ставке 13%, сумма выплачиваемого вознаграждения может быть уменьшена на сумму профессиональных налоговых вычетов, предусмотренных пунктами 2 и 3 ст. 221 НК РФ. Эти вычеты предоставляются на основании заявления налогоплательщика в размере документально подтвержденных расходов, связанных с выполнением работ по таким договорам. Если налоговый агент выплачивает авторские вознаграждения, расходы могут учитываться по нормативам затрат, приведенным в ст. 221 НК РФ. Сумма таких предоставленных налоговым агентом профессиональных налоговых вычетов также отражается при заполнении раздела III Налоговой карточки.

Социальные и имущественные налоговые вычеты, установленные статьями 219 и 220 НК РФ, предоставляемые налогоплательщикам в связи с направлением части своих доходов на благотворительность, учебу, лечение, приобретение жилого дома или квартиры, могут быть получены только на основании заявления налогоплательщика и его декларации, подаваемой в налоговый орган по месту жительства по окончании налогового периода. В связи с чем при заполнении Налоговой карточки и исчислении налога источником выплаты дохода социальные и имущественные налоговые вычеты не предоставляются, в том числе тем работникам, которые в 2008 г. пользовались льготой в связи с осуществлением строительства (приобретения) жилья, и полностью ее по состоянию на 1 января 2009 г. не использовали.

Сумма задолженности по другим доходам, кроме заработной платы, начисленным налогоплательщику в отчетном периоде, фактически не выплаченным (не перечисленным, не переданным) налогоплательщику в этом периоде, при расчете общей суммы налога по итогам календарного года из налоговой базы этого года исключаются.

Соответственно корректируется исчисленная по начислению сумма налога. В таком случае удержанный налог должен соответствовать исчисленной сумме платежа, либо, в случае выплаты дохода только в натуральной форме, исчисленный налог может быть передан на взыскание в налоговый орган. В ином порядке в целях налогообложения учитывается задолженность по заработной плате, образовавшаяся после введения в действие части второй НК РФ.

Так, в соответствии с положениями ст. 223 НК РФ, суммы заработной платы, начисленные в 2009 г., независимо от даты их фактической выплаты учитываются как доходы, полученные налогоплательщиком в последний день месяца, за который произведено их начисление.

Например, заработная плата за февраль, выплаченная в апреле, при заполнении раздела III карточки учитывается в поле «Февраль», и соответственно принимается в расчет налоговой базы, полученной за январь--февраль. Сумма налога, исчисленного с такой заработной платы, должна удерживаться при ее фактической выплате, то есть в апреле месяце. Если задолженность по зарплате будет переходить на 2010 г., сумма налога, исчисленного с невыплаченной заработной платы, образовавшаяся на конец года, должна указываться в поле «Перенесено в налоговую карточку следующего года Долг по налогу за налогоплательщиком».

В Налоговой карточке следующего года такая переходящая задолженность отражается в поле «На начало налогового периода Долг по налогу за налогоплательщиком». Удержание налога производится по мере выплаты задолженности по зарплате. Удержанная сумма налога отражается в Налоговой карточке отчетного года, в котором произведено такое удержание.

Что касается задолженности по зарплате, образовавшейся до 1 января 2009 г., такие выплачиваемые в 2009 г. суммы в общеустановленном порядке учитываются при расчете налоговой базы и налога в разделе III Налоговой карточки.

При заполнении формы № 1-НДФЛ следует обратить внимание на правильное применение кодов, присвоенных видам доходов, получаемых налогоплательщиком начиная с января месяца 2001 г. Справочник «Виды доходов», приведенный в разделе II приложения к формам № 1-НДФЛ и № 2-НДФЛ, утвержден в новой редакции, излагающей наименование видов доходов применительно к их группировке, данной в соответствующих статьях главы 23 НК РФ. Например, при расчете налоговой базы в 2009 г. суммы, выплачиваемые по больничным листам, следует указывать в налоговых карточках (раздел III) и в справках о доходах за 2009 г. (раздел II.I) по коду 2300, а сумма заработной платы будет записываться по коду 2008. Эти же выплаты в 2008г. указывались по одному коду 0200.

Имущественный вычет по доходам, полученным от продажи имущества, находившегося в собственности налогоплательщика, может быть получен только на основании письменного заявления и декларации, подаваемой по месту жительства налогоплательщика. Налоговые агенты, выплачивающие физическим лицам соответствующие доходы от продажи их имущества, определение налоговой базы для целей исчисления и удержания налога на доходы не производят. Вся сумма произведенной выплаты независимо от ее размера указывается при заполнении раздела VII Налоговой карточки и раздела IV листа 2 Справки о доходах. При заполнении других разделов карточки названные суммы не отражаются.

В случае выплаты дохода от продажи имущества, принадлежащего физическому лицу - нерезиденту, со всей суммы начисленного дохода производится исчисление и удержание налога по ставке 30% с отражением произведенной операции в разделе III Налоговой карточки.

Глава 3. ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ДОХОДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ

3.1 Приоритетные направления и проблемы развития налога на доходы физических лиц

Сейчас уже никто не отрицает тот факт, что чрезмерно высокие налоги - это негативное явление, порождающее спад производства, снижение предпринимательской активности, трудовой и инвестиционной инициативы, а также массовое стремление предпринимателя и населения к сокрытию доходов, усиление социальной напряженности инфляционных процессов в обществе. Такая ситуация отражает современную действительность России, когда огромный дефицит государственного бюджета требует постоянного роста доходных источников путем увеличения налоговых поступлений. В этом, в частности, заключается одна из основных трудностей установления более или менее оптимальных границ колебания налоговых ставок в нашей стране. Необходимо отметить основные недостатки системы налогообложения населения в России:

1. Чрезмерная тяжесть налогового бремени.

2. Нестабильность, сложность, запутанность и неоднозначность нормативной базы и процедур налогообложения, приводящие к большим затратам на содержание налоговой системы.

3. Однобоко фискальная направленность налогообложения, недостаточное его использование в целях стимулирования инвестиционной, инновационной и предпринимательской деятельности.

4. Значительные возможности уклонения от уплаты налогов, стимулирующие развитие теневой экономики, коррупции и организованной преступности и, разумеется, приводящие к недобору поступлений.

Для того, чтобы по возможности устранить эти недостатки надо придерживаться принципов рациональной налоговой политики:

Простота. Установление налога и его сбор не должны сопровождаться созданием гигантских бюрократических машин, применением неисчислимых форм отчетности, непосильной работой бухгалтерских служб предприятия и усердным «бумагомаранием» граждан.

Фискальная эффективность. Расходы государства и налогоплательщиков, связанные с взиманием налогов должны быть многократно меньше сумм налоговых поступлений, в противном случае на финансирование основных расходов государства мало что останется. Хотя проблема усовершенствования и минимизации расходов по сбору налогов не является наиглавнейшей, о ней нельзя забывать, так как совершенствуя эту стадию обращения налоговых средств, повышая е эффективность, можно усовершенствовать в целом весь процесс сбора налогов. Кроме того, необходимо максимизировать общую массу доходов от налогов, а не ставки последних. Это требование совершенно справедливо, так как достижение максимальной эффективности достигается в большинстве случаев путем качественного скачка (совершенствование процесса сбора налогов, устранение возможности к неуплате), а не количественного увеличения (в данном случае ставок налогов).

Блокирование тенденции к уклонению от уплаты налогов. При введении того или иного налога и установлении процедур его взимания необходимо обеспечить невозможность уклонения от его уплаты. Универсальность. Ставки налогообложения и нормативы распределения доходов между бюджетами разного уровня должны быть максимально унифицированы, подходить для различных категорий налогоплательщиков. В последнее время одной из актуальнейших проблем налогообложения выявляется наряду с проблемой сбора налогов, проблемы распределения налоговых сборов в особенности между бюджетами различных уровней по вертикали. Здесь можно выделить тяжелейшую проблему задержек платежей, зарплат вследствие намеренных задержек при переводе средств, поэтому даже имея более менее приемлемую тактику сбора налогов, мы сталкиваемся с проблемой распределения.

Защищенность доходов не только бюджета, но и налогоплательщиков от инфляции. Действующая система налогообложения учитывает фактор инфляции только в интересах бюджета.

Очевидно, что действующая система налогообложения в России не отвечает ни одному из перечисленных критериев.

Существует множество точек зрения на проблему, как усовершенствовать систему налогообложения населения.

Возможно, имеет смысл установить шкалу налогообложения физических лиц в зависимости не от абсолютных сумм полученных доходов, а от величин, кратных минимальной месячной оплате труда, действующей в Российской Федерации.

В условиях повышения предельной ставки подоходного налога особую остроту приобретают проблемы перекрытия каналов ухода высокообеспеченной части населения от уплаты этого налога. Один из наиболее эффективных путей для достижения этого заключается в следующем: необходимо кроме учета доходов установить действенный контроль за соответствием крупных расходов на потребление фактически получаемым физическими лицами доходам.

Речь идет о том, чтобы законодательно обязать лиц, приобретающих или имеющих в собственности имущество особо крупной стоимости, допустим, не менее 1000-кратного размера минимальной месячной оплаты труда, представлять налоговому органу декларацию с указанием всех источников и размеров доходов, обеспечивающих приобретение имущества и фактической уплаты с этих доходов подоходного налога.

Главное здесь - сделать налогообложение физических лиц более социально справедливым. В этих целях также следовало бы рассмотреть вопрос о значительном сокращении количества и уровня многочисленных подоходных налоговых льгот.

Думается, что пришло время в принципе изменить систему поддержки отдельных слоев населения, и делать это не через налоговые льготы, а через пенсии и пособия. Перед налогами должны быть равны все - и пенсионер, и предприниматель, и Президент.

Вполне правомерна постановка вопроса об отнесении к экономически необоснованной налоговой форме и такого платежа, как подоходный налог с суммы жалованья, выплачиваемого из бюджетных средств работникам бюджетных сфер деятельности. Более того, сфера применения этого налога может значительно расшириться, поскольку проект Налогового кодекса вносит для законодательного оформления положение о налогообложении доходов военнослужащих. Платеж в виде подоходного налога с жалованья работников бюджетных сфер деятельности (за исключением коммерческих доходов) не может быть классифицирован как собственно налог. Работники бюджетных сфер, в том числе и военнослужащие, получая не заработную плату, а жалованье от государства, лишены возможности приращивать его в зависимости от качества и количества вложенного труда. Коммерческая деятельность в данном случае не рассматривается. Здесь налог теряет свое сущностное содержание, т. е. перестает быть производным от величины стоимости, созданной в производстве. Взимание этого налога представляет собой искусственно созданный перераспределительный процесс. Налогооблагаемой базой по подоходному налогу с работников бюджетных сфер является жалованье, выплачиваемое из бюджета. В бюджете эти средства формируются в основном за счет налоговых изъятий. Жалованье по своей экономической сущности не относиться к категории «заработная плата « - объективно порождаемой распределением вновь созданной стоимости и являющейся той отправной основной, при распределении которой возникают финансовые отношения. Только в составе этих финансовых отношений могут складываться налоговые отношения. В противном случае получается, что мы берем налог с сумм, сформированных в бюджете в основном теми же налогами. Вышеназванное несоответствие (в отношении подоходного налога с работников бюджетных сфер) может быть устранено за счет уменьшения жалованья на сумму налоговых изъятий.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) занимает центральное место в системе налогов, взимаемых с физических лиц. В настоящее время порядок исчисления и уплаты НДФЛ регулируется главой 23 НК РФ Налог на доходы физических лиц, вступившей в действие в 2001 году и положившей начало применению совершенно новой системы налогообложения доходов физических лиц, которая сменила действовавшую на протяжении ряда лет систему подоходного налогообложения граждан.

Основным новшеством в налогообложении доходов физических лиц было введение плоской шкалы налогообложения и установление четырех налоговых ставок, применяемых к различным видам доходов. Кроме этого, был введен ряд налоговых льгот для физических лиц, установлены доходы, освобождаемые от налогообложения, расширен круг налогоплательщиков и др.

За восемь лет существования НДФЛ не раз подвергался реформированию. Следует отметить, что кардинальных изменений за это время не произошло. В основном реформированию подвергались суммы налоговых вычетов и порядок их представления, корректировались некоторые ставки и виды доходов. Так, например, стандартный вычет на ребенка был увеличен с 300 до 600 руб., при этом с 20 тыс. руб. до 40 тыс. руб. увеличилась предельная величина дохода, при достижении которой прекращается предоставление данной льготы. Размер вычета при покупке и строительстве жилья увеличен с 600 тыс. руб. до 1 млн руб. Кроме этого, изменился порядок предоставления данного вычета работодателям дано право предоставления вычета при наличии уведомления из налогового органа. С 6 до 9 процентов была увеличена ставка НДФЛ по доходам, выплачиваемым в виде дивидендов. Размер материальной помощи, освобождаемой от налогообложения, увеличен с 2 до 4 тыс. руб. Список доходов, не подлежащих налогообложению, дополнен доходами, полученными в порядке дарения от членов семьи и близких родственников .

Ряд поправок, внесенных в 23 главу НК РФ, вступил в силу с 1 января 2009 года. О внесении изменений в статью 218 части второй налогового кодекса Российской Федерации.

Изменение 1: предел предоставления вычетов.

С 1 января 2009 года:

- стандартный налоговый вычет на самого получателя дохода предоставляется до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 40 000 рублей (ранее – в 20 000 рублей);

- стандартный налоговый вычет на ребенка налогоплательщика – получателя дохода предоставляется до момента достижения размера дохода нарастающим итогом с начала года суммы в 280 000 рублей (ранее – 40 000 рублей).

Как видим, повышение порога предоставления вычета на ребенка до порога регрессии по ЕСН и ПФР является принципиальным. Оно означает, что данный вычет будет влиять на фактический располагаемый доход не только низкооплачиваемых сотрудников, но и сотрудников, чей доход относится к средним заработкам.

Изменение 2: сумма вычета.

Стандартный налоговый вычет на самого налогоплательщика в 2009 году не изменяется и по-прежнему будет составлять 400 рублей.

Стандартный налоговый вычет на ребенка налогоплательщика увеличивается и с 1 января 2009 года будет составлять 1000 рублей (в 2005 – 2008 годах – 600 рублей).

Изменение 3: право на выбор родителя, получающего удвоенный вычет

В отношении получения вычетов на детей с 1 января 2009 года в законодательстве об НДФЛ впервые вводится правило выбора родителя на получение вычета.

Это право в статье 218 Налогового кодекса сформулировано так:

«Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета».

Фактически данное правило подтверждает тот факт, что на одного ребенка предполагается две суммы вычета по 1000 рублей (если на ребенка не полагается льготный вычет) и этой суммой семья может распорядиться самостоятельно. Может данный вычет получать каждый из родителей по 1000 рублей, а можно данную сумму объединить.

Такое объединение определенно выгодным будет в том случае, когда для одного из родителей сумма вычета незначительна и предельный размер дохода, дающего право на вычет, достигается очень быстро, а для другого родителя сумма является существенной в отношении дохода.

Изменение 4: вычет для одиноких родителей в новой формулировке.

С 1 января 2009 года более однозначно формулируется льгота по НДФЛ в том случае, если родитель у ребенка один:

«Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю (приемному родителю), опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак».

Раньше такая льгота предоставлялась одиноким родителям – однако определения одиноких родителей Кодекс не содержал. По формулировке, действующей с 1 января 2009 года, если в свидетельстве о рождении ребенка вписаны два родителя, оба живы и не отказались от ребенка, ни один из этих родителей не имеет права пользоваться удвоенным налоговым вычетом вне зависимости от их собственного статуса (состоят или не состоят в браке, уплачивают или не уплачивают алименты, с кем из родителей совместно постоянно проживает ребенок). Поэтому с 1 января 2009 года удвоенный вычет в размере 2000 рублей на каждого ребенка предоставляется только вдовам, вдовцам, а также не состоящим в браке родителям в случае, если второй родитель отказался от родительских прав на данного ребенка или лишен родительских прав, или в том случае, если в свидетельстве о рождении ребенка вписан единственный родитель.

Несмотря на постоянные поправки и дополнения, вносимые в 23 главу НК РФ, ряд научных деятелей и экономистов настаивают на более кардинальном реформировании НДФЛ. Например, предлагается существенно увеличить размер стандартного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц. Считается, что эта мера приведет к повышению благосостояния низкооплачиваемых категорий граждан и снижению уровня бедности в РФ. Однако ряд исследований по данному вопросу доказывает, что эта мера малоэффективна в настоящее время. Так, П.В. Трунин в своей работе по исследованию влияния увеличения стандартного налогового вычета по НДФЛ на благосостояние низкооплачиваемых категорий работников рассматривает два основных варианта реформирования стандартного налогового вычета: увеличение размера налогового вычета до уровня прожиточного минимума; а также рост размера налогового вычета до уровня прожиточного минимума, сопровождаемый ростом порогового значения накопленного дохода, до достижения которого применяется налоговый вычет, до величины годового дохода, соответствующего ежемесячной зарплате, равной прожиточному минимуму. Исследование показало, что увеличение стандартного вычета до уровня прожиточного минимума вызовет снижение доли работников с располагаемым доходом ниже прожиточного минимума лишь на 1,8%, а одновременное увеличение порогового значения накопленного дохода, до достижения которого применяется стандартный вычет, приведет к падению этой доли на 3,7%. Что касается обязательств работников по НДФЛ, то они снизятся с 645,7 млрд руб. до 593,4 млрд руб. ( 8,1%) при осуществлении первого варианта реформы и до 561,4 млрд руб. ( 13,1%) при реализации второго варианта, т.е. потери бюджета составят 52,3 млрд руб. и 84,3 млрд руб. соответственно. Таким образом, при значительном росте налогового вычета (с 400 руб. в месяц до величины прожиточного минимума) отмечается весьма незначительное сокращение доли работников с располагаемым доходом ниже прожиточного минимума, но достаточно весомое сокращение поступлений в бюджет.

Представляется, что в данном случае первоочередной мерой по повышению уровня благосостояния граждан, не сопровождающейся снижением поступлений НДФЛ в бюджет, может стать законодательное закрепление минимального размера оплаты труда на уровне прожиточного минимума. Так, в настоящее время налоговыми органами Тюменской области проводится работа по легализации теневой части заработной платы. Мероприятия, направленные на легализацию заработной платы, включают в себя контрольно-разъяснительную деятельность; работает комиссия; функционирует горячая линия; ведется агитация в средствах массовой информации и др. По данным управления Федеральной налоговой службы России по Ростовской области, за 8 месяцев на комиссиях различного уровня заслушано около 86 % работодателей, выплачивающих заработную плату ниже прожиточного минимума, установленного в регионе. Из них больше половины работодателей уже представили в налоговые органы документы, подтверждающие увеличение заработной платы. По итогам проведенной работы темп роста среднемесячных поступлений в бюджет по налогу на доходы физических лиц составил 156 % [10]. Таким образом, законодательное закрепление минимальной величины заработной платы на уровне прожиточного минимума сократит издержки налоговых органов по выявлению недобросовестных работодателей, а также значительно увеличит поступления НДФЛ в бюджет. В настоящее время информацию о конвертных схемах выплаты заработной платы налоговые органы получают из свидетельских показаний бывших работников организаций, в основном уволенных не по собственному желанию. Отсюда следует, что росту уровня благосостояния граждан будет способствовать повышение инициативности самих граждан и их помощь налоговым органам в работе по легализации заработной платы.

Самые большие споры, касающиеся реформирования НДФЛ, ведутся по поводу введения прогрессивной шкалы налогообложения. Предлагается введение дифференцированных ставок НДФЛ от 6 до 30% в зависимости от дохода налогоплательщика. Напомним, что плоская шкала налогообложения по НДФЛ была введена в 2001 году, заменив прогрессивную шкалу подоходного налога. Единая ставка НДФЛ в 13% вводилась на пять лет, рассматривалась как временная мера и была направлена на легализацию доходов. На первом этапе введения плоской шкалы ожидалось сокращение поступлений НДФЛ в связи с резким снижением налоговой нагрузки на налогоплательщиков, имеющих доходы выше среднего. Однако начиная с 2001 года поступления НДФЛ значительно возросли. В 2001 году по сравнению с предыдущим годом поступления НДФЛ увеличились на 46,6% при увеличении общих налоговых поступлений в консолидированный бюджет лишь на 31,4%. Тенденция роста поступлений НДФЛ в бюджет наблюдается и в настоящее время. В январе июле 2008 года в консолидированные бюджеты субъектов РФ поступило 493,7 млрд руб. налога на доходы физических лиц, что на 32,4% больше, чем за соответствующий период предыдущего года [9]. Представляется, что введение прогрессивной шкалы налогообложения по НДФЛ в настоящее время подорвет доверие налогоплательщиков к налоговой системе, спровоцирует еще больший рост конвертных схем выплаты доходов, что негативно скажется на поступлениях налога в бюджет.

Сторонники введения прогрессивной шкалы налогообложения по НДФЛ обращаются к опыту развитых стран, где действуют дифференцированные ставки налога на доходы, а максимальные ставки налога нередко превышают 50%. Естественно, что в настоящее время платить НДФЛ по таким ставкам граждане РФ не готовы, а введение прогрессивных ставок на данном этапе вызовет новую волну неплатежей в бюджет. Целесообразно в данном случае обратить внимание на мотивацию граждан некоторых стран уплачивать налоги в полном объеме и в установленные сроки. Например, в США достаточно долгое время действует система кредитных историй, в которых фиксируются все задолженности налогоплательщика по уплате налогов, а также количество штрафов и иных взысканий. Недобросовестность плательщика может послужить поводом для отказа в выдаче кредита, что существенно утяжеляет современную жизнь. В России очень долгое время считалось подвигом не платить налоги, и недобросовестность налогоплательщика никаким образом не сказывалась на его обычной жизни. В РФ система кредитных историй вводится в настоящее время банками для отслеживания количества кредитов, выданных тому или иному налогоплательщику. При отсутствии единых баз данных и соответствующих информационных технологий в налоговых органах о включении в кредитные истории информации о платежах налогоплательщиков в бюджет в настоящее время говорить более чем преждевременно. Однако данная мера могла бы стать существенным стимулом налогоплательщикам уплачивать налоги своевременно и в полной мере.

Еще одно предложение сторонников кардинального реформирования НДФЛ связано с изменением принципа уплаты налога. Законодательным собранием Пермской области подготовлены к внесению в нижнюю палату Федерального собрания поправки о зачислении НДФЛ не по месту регистрации налогового агента, а по месту жительства налогоплательщика. Существуют определенные плюсы перехода на уплату НДФЛ по месту жительства, как для субъектов Федерации, так и для налогоплательщиков. Для первых это, безусловно, пополнение бюджета. Особенно остро стоит вопрос для регионов, где миграция рабочей силы очень высокая, вследствие чего бюджеты недополучают большие суммы налога. Для налогоплательщиков главным преимуществом является упрощение процедуры предоставления налоговых вычетов. В настоящий момент вычеты предоставляются из того бюджета, куда поступил НДФЛ, вследствие чего временной лаг между подачей декларации для подтверждения права на вычет и поступлением денежных средств на счет налогоплательщика часто превышает все допустимые нормы и составляет минимум полгода. Кроме этого, сторонники данной реформы НДФЛ надеются, что получение социальной поддержки населением из того же бюджета, в который поступает налог на доходы физических лиц, проживающих в данном регионе, повысит мотивацию налогоплательщиков и их ответственность за благосостояние региона.

Тем не менее у данного предложения больше недостатков, чем преимуществ. Для населения основным минусом будет являться желание реформаторов расширить число налогоплательщиков НДФЛ за счет пенсионеров. Данное предложение однозначно вызовет бурю негодования в обществе. Кроме этого, трудности у налогоплательщиков могут быть связаны с определением места получения бюджетных услуг и критериев резидентства, особенно в случаях работы вахтовым методом. Для налоговых агентов основные трудности будут связаны с учетом сведений о регистрации работников, подачей сведений в налоговые органы с детализацией информации, а также увеличением количества платежных поручений, предъявляемых банку. Казначейству для реализации данного новшества понадобится определение принципов, на основании которых будет производиться расщепление сумм налога, а также определение системы возврата налога, уплаченного в бюджет другого муниципалитета.

Территориальные налоговые органы столкнутся с проблемой создания системы персонифицированного учета налогоплательщиков, что сопряжено с открытием и ведением лицевых счетов по каждому налогоплательщику. В общем, как отмечают разработчики проекта, для изменения принципа уплаты НДФЛ необходимо внести поправки и дополнения в НК РФ (части первую и вторую), нормативные акты Федеральной налоговой службы России, Бюджетный кодекс РФ, законодательство о банковской деятельности и пенсионное законодательство. Хотя Минфин и Счетная палата в целом дали положительные отзывы, но представляется, что в настоящее время разработчики данного проекта просто не найдут средств для реализации данной идеи. Тем более что вслед за переводом подоходного налога на уплату по месту жительства созреет необходимость перевода его в разряд региональных, а возможно, и местных налогов.

Несмотря на все разногласия, касающиеся перспектив реформирования НДФЛ, не подлежит сомнению тот факт, что рано или поздно придет время кардинальных изменений в порядке налогообложения доходов граждан. В настоящее время база для значительных изменений еще не подготовлена. Поэтому единственным выходом из данной ситуации остается постепенное реформирование, заключающееся в приведении налога в соответствие с современными реалиями: необходим пересмотр размеров ряда вычетов, совершенствование и упрощение процедуры их предоставления. Что касается других перспектив реформирования, то необходимо помнить, что, с одной стороны, должны быть учтены интересы налогоплательщиков, а с другой стороны это не должно привести к сокращению платежей в бюджет.

3.2 Совершенствование механизма исчисления НДФЛ

Реформа налогообложения, проводимая в России в течение нескольких лет, - явление безусловно, положительное. Она в значительной степени расширила круг реальных налогоплательщиков, напрямую связала их имущественные интересы с размером и способами изъятия в бюджет части доходов физических и юридических лиц. Вместе с тем сложившаяся к настоящему времени налоговая система не может считаться окончательной и постоянно находится в процессе развития.

К основным направлениям реформирования налогового регулирования можно отнести:

- снижение общей налоговой нагрузки;

- упорядочение и упрощение налогового законодательства;

- увеличение доходов бюджета за счет выведения бизнеса «из тени».

К настоящему времени в Российской Федерации в целом закончено формирование основ современной налоговой системы государства с рыночной экономикой. Основные параметры устройства российской налоговой системы в настоящее время уже не отражают систему налогов и сборов, унаследованную от советских времен; система базируется на общепринятых в современной мировой практике основных видах налогов с учетом специфики российской экономики. Преобразование налоговой системы России в последние годы осуществлялось в тесной связи с проведением бюджетной реформы и преобразованиями в области бюджетного федерализма.

Следует, однако, отметить, что переходный характер российской экономики характеризуется наличием множества специфических для данного этапа проблем, среди которых можно выделить недостаточный уровень развития базовых институтов (включая институты правоприменения (инфорсмента), обеспечения исполнения контрактов, уровень развития судебной системы, защиты прав собственности). В этих условиях проведенная в последние годы налоговая реформа является лишь первым шагом на пути формирования конкурентоспособной налоговой системы, определившим базу для ее построения. На среднесрочную перспективу не запланировано реализации мер в области налоговой политики, которые по своему масштабу будут сопоставимы с глобальной перестройкой налоговой системы, произошедшей с принятием Налогового кодекса в первой половине 2000-х годов или налоговой реформой начала 1990-х годов. Однако проведение институциональных реформ, направленных на повышение конкурентоспособности российской экономики и повышение качества институтов, интеграция России в глобальные процессы, происходящие в мировой экономике, неизбежно требуют внесения изменений в налоговое законодательство. Поэтому эта отрасль законодательства не может считаться окончательно сформированной, а будет вынуждена динамично изменяться вместе с дальнейшим проведением социально-экономических преобразований, включения России в мировые экономические процессы.

С точки зрения количественных параметров российской налоговой системы с учетом изменений, которые предполагается реализовать в среднесрочной перспективе, необходимо отметить следующие цели налоговой политики:

1) Отказ от увеличения номинального налогового бремени в среднесрочной перспективе при условии поддержания сбалансированности бюджетной системы.

2) Унификация налоговых ставок, повышение эффективности и нейтральности налоговой системы за счет внедрения современных подходов к налоговому администрированию, пересмотра налоговых льгот и освобождений, интеграции российской налоговой системы в международные налоговые отношения.

Как уже говорилось выше, введенные в действие к настоящему времени основы российской налоговой системы были сформированы во многом с учетом лучшей мировой практики в области налоговой политики. Вместе с тем эффективность и результативность функционирования российской налоговой системы хотя и соответствует нынешнему уровню развития экономики, но все же далека от ожидаемой. Однако проблемы с внедрением в России инструментов налоговой политики, которые успешно функционируют во многих зарубежных странах, свидетельствуют не о неэффективности данных инструментов, а о том, что причины этих проблем лежат вне системы принятия решений в отношении налоговой политики.

Отчасти подобные проблемы могут быть решены с помощью адаптации широко используемых инструментов налоговой политики к современным условиям российской экономики, примером чего является успешное использование в России плоской ставки налога на доходы физических лиц. Вместе с тем, во многих случаях неэффективность налоговой системы связана с недостаточной эффективностью системы применения и администрирования законодательства о налогах и сборах, судебной системы, органов государственной власти и управления в целом. В среднесрочной перспективе предполагается принимать последовательные меры по исправлению указанных недостатков налоговой системы, однако основным условием эффективности и результативности таких мер будет их тесная координация с социально-экономическими преобразованиями в иных областях.

Для успешного функционирования налоговой системы государства необходимо постоянно совершенствовать законодательную технику в соответствующей области. Нормы, предписывающие вменение того или иного налога, должны соответствовать выбранной налоговой модели. От того, насколько правильно построена система налогообложения, от корректности юридической техники налоговых норм зависит надлежащая реализация налоговых функций, что является предпосылкой для эффективного развития всего хозяйственного механизма страны. Анализ налоговых правоотношений может иметь положительные результаты только в том случае, если в основе их будут лежать экономические отношения, а также правотворческие документы государства в области налогообложения.

Все устанавливаемые в стране налоги имеют единую цель - формирование бюджетов, обеспечивающих каждому гражданину РФ, независимо от того, на территории какого субъекта Федерации или муниципального образования он проживает, гарантированный Конституцией РФ минимум социальных благ, и единую базу - доходы физических и юридических лиц, изъятие которых не может превышать налогового предела. Единство цели и единство базы определяют взаимосвязь и взаимозависимость всех взимаемых налогов и необходимость централизованного регулирования основных принципов их взимания.

Практика последних лет показала бесперспективность и неэффективность попыток устранения недостатков налоговой системы путем внесения «точечных» изменений в налоговое законодательство. Проблемы могут быть решены исключительно посредством проведением полномасштабной налоговой реформы направленной, в первую очередь, на достижение баланса интересов государства и налогоплательщиков.

Реформирована система налоговых вычетов, предоставляемых физическим лицам: введен новый вычет на сумму отчислений на добровольное пенсионное страхование, а также объединены все социальные вычеты на образование и здравоохранение в один с увеличением предельной общей суммы такого вычета до 100 000 рублей.

Объединение социальных налоговых вычетов по НДФЛ позволит налогоплательщику управлять своим социальным пакетом и направлять при необходимости совокупную сумму социальных вычетов на одну цель: на образование, на лечение, на страхование или распределять ее иным образом по своему усмотрению.

В целях развития рынка добровольного негосударственного пенсионного обеспечения осуществлен переход к системе налогообложения, при которой налогообложению подлежат только пенсионные выплаты.

В ходе проведения налоговой реформы, которая по заверениям чиновников вступила в настоящее время в завершающий этап, должны были быть достигнуты следующие цели:

- отмена неэффективных и оказывающих негативное влияние на экономическую деятельность хозяйствующих субъектов налогов и сборов (прежде всего, оборотных налогов), общее снижение налогового бремени на предпринимательское сообщество в целом и на малый бизнес, как на его основу;

- улучшение налогового администрирования и повышения уровня собираемости налогов за счет включения в налоговое законодательство цивилизованных механизмов и инструментов, налогового контроля;

- упрощение и ускорение процедур обжалования решений и действий налоговых органов (в том числе за счет создания специализированных коллегий по налоговым спорам в судах общей юрисдикции и арбитражных судах).

Одним из факторов, препятствующих экономическому росту и развитию предпринимательства, является несовершенство налогового законодательства, которое по-прежнему характеризуется ярко выраженным фискальным характером. Добросовестному предпринимателю становится все сложнее планировать свою экономическую и финансовую деятельность, оптимизировать налоговые платежи, сочетать интересы бизнеса с законными требованиями государства.

Реформирование налоговой системы должно проходить на основе принципа определенного приоритета развития производства и экономики над интересами бюджета. Однако проводимая в настоящее время налоговая политика постоянно вытесняет капиталы из производственного сектора, не позволяя развиваться нормальному инвестиционному процессу. Сформировавшаяся система налогообложения блокирует важнейший источник внутренних инвестиций – добавочный доход. В результате наблюдается постоянный отток национального капитала за рубеж и низкий встречный поток иностранного капитала. Поэтому необходимо смещение основного акцента в формировании налоговых доходов бюджетов с фискальных интересов на стимулирование роста производства, его структурную перестройку и развитие предпринимательской активности.

Налоговая политика должна предусматривать, с одной стороны, снижение налоговой нагрузки и решение наиболее важных для бизнеса вопросов (ликвидация барьеров, препятствующих развитию бизнеса), а с другой стороны, – большую «прозрачность» налогоплательщиков для государства, улучшение налогового администрирования и сужение возможностей для незаконного уклонения от налогообложения.

Дифференциация шкалы налогообложения позволит улучшить финансовое положение большинства граждан страны, ограниченных в размере доходов в силу специфики их работы, а увеличение налоговой ставки для высокодоходных категорий граждан также будет способствовать сокращению покупок дорогостоящего импорта, что позитивно скажется на положении отечественных товаропроизводителей и валютном рынке. Предлагаемая мера вполне согласовывается с прогрессивной шкалой подоходного налогообложения в законодательстве большинства зарубежных стран, в частности – США, где ставки налога варьируются от 10 до 36 процентов.

Возможен также и другой путь решения проблемы. Он заключается в разработке предложений в части дифференцированного механизма предоставления стандартных и социальных налоговых вычетов, который позволил бы поставить величину предоставляемых вычетов (и, следовательно, реальную налоговую нагрузку) в зависимость от фактического положения физического лица с точки зрения социальной защищенности.

Главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Налог на доходы физических лиц напрямую связан с потреблением, и он может либо стимулировать, либо сокращать его.

Поэтому необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от подоходного налогообложения.

Эта проблема осложняется тем, что на разных этапах экономического развития приоритет может отдаваться либо экономической эффективности, либо социальной справедливости, в соответствии, с чем и выбирается шкала налогообложения.

Основными направлениями реформирования системы налогообложения налогом на доходы физических лиц являются следующие:

- построение единой налоговой системы в интересах сохранения целостности Российского государства, исключение условий для формирования несовместимых региональных налоговых схем;

- создание оптимальной налоговой системы, обеспечивающей удовлетворение общегосударственных и частных интересов, содействующей развитию отечественного предпринимательства и наращиванию национального богатства России;

- упрощение системы налогов;

- создание совершенной законодательной налоговой базы;

- совершенствование системы сбора подоходного налога, увеличение на этой основе налоговых поступлений в государственную казну при одновременном поддержании справедливости налогообложения;

- создание рациональной системы ответственности за налоговые правонарушения; повышение эффективности деятельности органов налогового контроля.

В то же время кардинальная замена налогового законодательства была бы губительна для экономики. Необходима определенная последовательность предпринимаемых шагов по совершенствованию налоговой системы, которая могла бы привести к намеченным целям без значительных потерь накопленного опыта и уровня развития экономики.

Действующее законодательство имеет свои недостатки и достоинства:

Далее приведены основные проблемы налогообложения доходов физических лиц, существующие в настоящее время:

1. Применяемые вычеты по НДФЛ в РФ носят лишь явочный характер и практически не выполняют свою регулирующую функцию, так как абсолютная величина указанных, например, социальных вычетов много меньше даже минимального прожиточного минимума.

2. Прожиточный минимум исчисляется вообще по непонятной лукавой системе, созданной еще в период социалистической системы с целью пропагандистского сравнения успехов нашей системы хозяйствования с капиталистической, он совершенно не учитывает структуру цивилизованного потребления товаров, работ, услуг и никак не привязан к минимальному размеру оплаты труда. Поэтому закон о НДФЛ даже не предусматривает систему выведения из налогообложения доход, обеспечивающий простое биологическое существование россиянина. Как следствие, это вызывает, по меньшей мере нелюбовь, граждан к Российскому государству, его законам, вызывает к жизни поистине легендарную изобретательность в поиске всяческих путей ухода от налогообложения, сокрытия доходов.

3.Во многих развитых странах, например, США, помимо социальных налоговых вычетов (от 4500$ до 9000$ в зависимости от категорий плательщиков) существует довольно солидный необлагаемый минимум (2900$) на каждого человека, что выводит из под налогообложения доходы от 6 до 11 тысяч долларов по подоходному налогу.

4.В РФ отсутствует действенная система контроля за чрезмерными доходами физических лиц, слабо применяются информационные технологии для повышения эффективности налоговой системы. Плоская ставка по НДФЛ не отвечает социальной справедливости, более того, противоречит официально исповедуемому ныне курсу на либерализацию рынка, всей экономики, в основе которой лежит современный маржинализм.

5.Увеличение сборов по НДФЛ больше обусловлено увеличением ставки по налогу на 1% для малоимущих, нежели поступлениями от богатых граждан, особенно собственников средств производства, у которых помимо официальных доходов, являющихся налоговой базой по НДФЛ, имеется возможность относить свои расходы на стоимость производимой продукции, минимизируя и платы по налогу на прибыль, чего начисто лишены малоимущие, не собственники средств производства. В конечном итоге наращивание собственности у современных российских бизнесменов происходит за счет чрезмерной дифференциации богатства на одном полюсе и нищеты на другом.

6.Налоговые органы в РФ в силу их недостаточной развитости и компетентности пока не способны обеспечить выполнение налогового законодательства по полной собираемости налогов, что приводит к выполнению плана наполнения бюджета отнюдь не за счет высоких доходов состоятельных граждан, а за счет оплаты труда, в основном, бюджетников, военных, служащих административных органов, особенно после отмены у них в 2002 и 2003 годах льгот, работников государственных предприятий, налоговые агенты которых сами без вмешательства налоговых органов перечисляют налог, собираемый у источника выплаты дохода, в бюджет, а также путем переложения налогового бремени на менее состоятельных потребителей через косвенные налоги, такие как НДС, акцизы, налог с продаж и др.

При разработке налогового кодекса прорабатывалось множество проектов совершенствования нашей налоговой системы. Все они по-разному определяли состав основных бюджетообразующих налогов. Для того, чтобы понять, почему Дума приняла проект правительства и можно ли его как-то усовершенствовать, необходимо рассмотреть и другие проекты. Рассмотрим три альтернативы налоговому кодексу, внесенные в соответствующие комитеты Государственной Думы группами независимых депутатов.

Проект 1. Этот проект, по сути, повторяет многие положения правительственного проекта, но без учета его корректировок. Подоходный налог с физических лиц включен в состав федеральных налогов. При этом предполагается другое распределение налога между федеральным бюджетом, бюджетами субъектов и местными бюджетами – соответственно 50%, 30%, 20%. Ставки налога предлагается ввести следующие:

- До 36 ММОТ - 0%

- 36 - 150 ММОТ - 13%

- 150 - 300 ММОТ - 13,68 ММОТ + 24% с суммы превышающей 150 ММОТ

- более 300 ММОТ - 49,68 ММОТ + 35% с суммы превышающей 300 ММОТ

То есть используется четырехступенчатая шкала, и это можно отнести к достоинству этого проекта по сравнению с правительственным вариантом налогового кодекса. При этом имеется необлагаемый размер дохода, который, по-видимому, должен заменить не только необлагаемый минимум, но и все остальные вычеты, предусмотренные настоящим законодательством. В этом случае не учитываются ни социальное положение налогоплательщика, ни его профессиональное положение. Здесь наблюдается несправедливость обложения.

Также имеются свои особенности налогообложения лиц, живущих постоянно за пределами РФ и являющихся гражданами РФ. При въезде в РФ они обязаны заполнить декларацию с указанием предполагаемого работодателя и предполагаемого дохода, а при выезде передать эту декларацию представителям таможенной службы с указанием суммы фактического дохода. Если сумма фактического дохода окажется больше стоимости годовой минимальной потребительской корзины, то вместе с декларацией налогоплательщик должен передать справку об удержании налогов, выданную юридическим лицом – источником доходов. В случае если документы об уплате налогов не представлены, таможенная служба вправе решать вопрос о выезде из РФ налогоплательщика – физического лица в особом порядке.

То есть ответственным за уплату налогов здесь является сам налогоплательщик, еще одна особенность – в том, что таможенным органам предоставлено право решать вопросы, связанные с уплатой налога и выездом налогоплательщика.

Проект 2. Здесь подоходный налог включен в состав региональных налогов и сборов и перечисляется он в соответствующие бюджеты по месту уплаты. В этом проекте своеобразно даны понятия «объект налогообложения « и «налоговая база «. Так, объект налогообложения – это дискреционный доход (суммарная стоимость денежных и материальных ценностей, полученных гражданином в собственность (интегральный доход) за вычетом суммарной стоимости документально подтвержденных денежных и материальных расходов за тот же период, которые гражданин произвел с целью получения интегрального дохода).

В состав вычитаемых расходов гражданин вправе включать любые произведенные им денежные и материальные затраты, прямо или косвенно связанные с профессиональной и (или) коммерческой деятельностью, независимо от того имеется ли прямая связь между предметом таких затрат и полученным интегральным доходом.

Налоговая база – величина дискреционного дохода за вычетом необлагаемого минимума, вычета по одному минимуму на каждого иждивенца, иных вычетов, предусмотренных законом, в том числе выручки от продажи личного имущества.

Можно сделать вывод, что используемые в проекте некоторые новые термины и понятия нечетки, не отражают либо не в полной мере отражают существо налоговых правоотношений. То есть наверняка возникнут трудности с определением вычитаемых доходов, ведь налогоплательщик заинтересован в том, чтобы как можно больше их завысить. Здесь возможно развитие ситуации, очень похожей на ту, что сейчас сложилась с налогом на прибыль организаций, ведь они как можно больше затрат пытаются отнести на себестоимость, чтобы занизить прибыль.

У этого проекта есть еще один недостаток – ставка налога 15% и она едина для всех. Это проект не позволит реализовать принцип справедливого налогообложения граждан, нигде в мире не используется единая ставка подоходного налога, так как в этом случае образуется равное налогообложение в условиях большой дифференциации доходов физических лиц.

Проект 3. Федеральный закон «Об основах налогообложения и сборов в РФ». В этом проекте предусмотрено три подоходных налога с физических лиц – федеральный, региональный и местный. Распределение платежей осуществляется зачислением налога в соответствующий бюджет.

Предусматривая отдельные принципы налогообложения, допускается «деление плательщиков налогов и сборов на категории, для которых могут устанавливаться ставки налогов и сборов, особенности их исчисления и уплаты либо предоставление налоговых льгот».

Плательщики могут дифференцироваться по категориям: физические лица – от их гражданства, места пребывания, места нахождения или приобретения имущества, возраста, имущественного положения и других условий.

Таким образом, допускается применение различных налоговых режимов в России, и создаются условия для дискриминации налогоплательщиков. При этом декларируемые ограничения по дифференциации налогоплательщиков по разным категориям, содержащиеся в рассматриваемом законопроекте, не исключают оснований для применения дискриминационных налоговых схем, потому что конкретные налоговые процедуры, полномочия субъектов налоговых правоотношений предусматривается регламентировать специальными законами и нормативными актами местного самоуправления.

Предельные ставки налога: федеральный – 3%, региональный – 13%, местный – 15%. При этом не допускается введение ни повышенных, ни пониженных ставок. Ко всем прочим недостаткам у подоходного налога нет шкалы ставок, и в общей сложности подоходным налогом облагается 30% доходов физического лица, что соответствует максимальной ставке по действующему законодательству. По сути, эта налоговая система является усложненной и нерациональной.

Итак, анализируя разные варианты проекта налогового кодекса относительно подоходного налога, хотелось бы сказать, что правительственный вариант налогового кодекса наиболее приемлем, хотя и он не лишен ряда недостатков.

Предлагается внести изменения в существующую систему обложения подоходным налогом так как это повысит поступления в бюджеты. Однако за все время 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.

От законодательной власти страны, государственных налоговых органов в современных условиях требуется осуществление детального анализа экономического развития, дальнейшего совершенствования налоговой системы с целью ускорения экономического развития страны.

К моим основным предложениям по совершенствованию налога на доходы физических лиц в первую очередь относится введение прогрессивной ставки налога и ужесточение мер по собираемости налога на доходы в особенности с лиц, доходы которых значительно превышают средний уровень.

В целом НДФЛ оправдал себя и не требует серьезных изменений налог на доходы физических лиц. Принятое решение о взимании данного налога по ставке в размере 13% в целом до сих пор соответствует современным экономическим условиям. Предложения по внесению изменений в Налоговый кодекс РФ по основным видам налогов:

- пересмотреть Федеральный закон от 10 января 1997 г. № 11, дополняющий облагаемый доход физических лиц материальной выгодой. Это пример неудачного налогового регулирования. Не ясно, почему, получив заработную плату и уплатив подоходный налог, вкладчик банка должен еще раз заплатить налог с доли полученных процентов за размещенные им средства в части, превысившей определенный уровень. Такой налог несправедлив и искусственно сдерживает денежные потоки;

- внести в Налоговый кодекс РФ поправки, предусматривающие предоставление льготы по налогу на доходы физических лиц с суммы экономии на процентах при получении заемных средств для приобретения или строительства жилого дома или квартиры. Дополнить статью 217 Налогового кодекса РФ пунктом 33 следующего содержания: «Материальная выгода в виде экономии на процентах при получении целевых заемных средств от организаций или индивидуальных предпринимателей для строительства (приобретения) жилого дома или квартиры, определяемая по правилам п. 2 статьи 212»;

- внести в Налоговый кодекс РФ поправки, предусматривающие возможность получения социального налогового вычета в сумме расходов на обучение не только для налогоплательщика и его детей, но и для членов его семьи. Подпункт 2 п.1 статьи 219 Налогового кодекса РФ после слов «за свое обучение « дополнить словами «и обучение членов своей семьи», слова «а также» заменить словами «в том числе»;

- необходимо пересмотреть ставки по налогу с доходов физических лиц и установить прогрессивную шкалу (чем выше доход, тем выше ставка налога)

- рассмотреть вопрос о возможности предоставления налогового вычета по суммам уплаченных процентов по образовательным кредитам. В последнее время стали появляться специализированные финансовые услуги (образовательные кредиты), которые предоставляются налогоплательщикам для получения высшего профессионального образования. Возможность предоставления налогового вычета не только по затратам непосредственно на обучение, но и по процентам, уплаченным по образовательным кредитам.

- необходимо предусмотреть возможность применения социального вычета по налогу на доходы физических лиц по лечению детей, находящихся на попечении родителей и после достижения ими 18 лет (включая детей до 24 лет, обучающихся в образовательных учреждениях по очной форме и не имеющих собственных источников доходов), а также предусмотреть в налоговом законодательстве возможность применения вычета опекунами и возможность применения социального вычета в отношении расходов на дошкольное образование детей.

- необходим пересмотр условий и размеров предоставления социальных налоговых вычетов в части оплаты социальных услуг, предоставляемых детям-инвалидам, престарелым родителям. В настоящее время социальный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц предоставляется только в случае оплаты добровольного медицинского страхования и лечения за лиц, определенных подпунктом 3 пункта 1 статьи 219 НК РФ. Полагаем целесообразным распространить указанный налоговый вычет и на случаи оплаты за этих лиц социальных услуг, например услуг по уходу за больными, инвалидами, престарелыми.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В заключение можно сделать следующие выводы:

Налог с физического лица - это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Он выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта, например работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход.

НДФЛ (подоходный налог) введен на территории России с 1 января 1992 г. Законом РФ от 7 декабря 1991 г. № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц».

Особенно значение НДФЛ возросло с введением Закона «Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ», ведь теперь каждое муниципальное образование заинтересовано в своих источниках пополнения бюджета.

В России, как и в большинстве стран мира, налог на доходы с физических лиц один из главных источников доходной части бюджета. Следует отметить, что это - прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала.

Плательщиками НДФЛ являются:

1) Физические лица, имеющие постоянное местожительство в России (резиденты). К резидентам относятся лица, проживающие в России в общей сложности не менее 183 дней в календарном году.

2) Физические лица, не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации (нерезиденты), в случае получения дохода на территории России.

К физическим лицам относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

3) Иностранные личные компании, доходы которых рассматриваются как доходы их владельцев. Владельцем личной компании считается физическое лицо, в собственности которого находится любая хозяйственная единица, доходы которой в стране регистрации личной компании не подлежат обложению налогом на прибыль корпораций или иным аналогичным налогом.

4) В отдельную категорию плательщиков налога на доходы физических лиц выделены индивидуальные предприниматели. К ним относятся физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы (п.2 ст.11 НК РФ).

Возраст физического лица не влияет на признание его плательщиком подоходного налога.

Объект налогообложения - это необходимый элемент состава налога. Ст.17 НК РФ он отнесен к одному из элементов, при отсутствии которого налог не считается установленным.

Основная налоговая ставка - 13 %. Так же применяются ставки 35% и 9%.

Анализ налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система РФ, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса НДФЛ в той ли иной мере изменялся с появлением каждой новой редакции Налогового кодекса. В теоретическом же плане, налог вполне проработан, и в предшествующее десятилетие накоплен определенный опыт его взимания.

Вместе с тем, по сравнению с экономически развитыми странами в РФ НДФЛ составляет лишь 14 % консолидированного бюджета против 60% в США.

Применяемые вычеты по НДФЛ в РФ носят лишь явочный характер и практически не выполняют свою регулирующую функцию, так как абсолютная величина указанных, например, социальных вычетов много меньше даже минимального прожиточного минимума. Прожиточный минимум исчисляется вообще по непонятной лукавой системе, созданной еще в период социалистической системы с целью пропагандистского сравнения успехов нашей системы хозяйствования с капиталистической, он совершенно не учитывает структуру цивилизованного потребления товаров, работ, услуг и никак не привязан к минимальному размеру оплаты труда. Поэтому закон о НДФЛ даже не предусматривает систему выведения из налогообложения доход, обеспечивающий простое биологическое существование россиянина. Как следствие, это вызывает, по меньшей мере нелюбовь, граждан к Российскому государству, его законам, вызывает к жизни поистине легендарную изобретательность в поиске всяческих путей ухода от налогообложения, сокрытия доходов. Во многих развитых странах, например, США, помимо социальных налоговых вычетов (от 4500$ до 9000$ в зависимости от категорий плательщиков) существует довольно солидный необлагаемый минимум (2900$) на каждого человека, что выводит из под налогообложения доходы от 6 до 11 тысяч долларов по подоходному налогу.

В РФ отсутствует действенная система контроля за чрезмерными доходами физических лиц, слабо применяются информационные технологии для повышения эффективности налоговой системы.

По результатам порядка исчисления и взимания налога на доходы физических лиц в ООО «СервисХост» необходимо отметить, что предприятие как налоговый агент:

- ведет учет доходов, облагаемых налогом, каждого физического лица;

- рассчитывает, удерживает и перечисляет в бюджет суммы налога;

- извещает налоговый орган о том, что у какого-либо работника налог не был удержан;

- по окончании календарного года представляет в налоговую инспекцию документы, позволяющие контролировать расчет и уплату налога.

ООО «СервисХост» использует, разработанную ФНС РФ форму №2-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц».

Налоговую карточку ООО «СервисХост» ежегодно заводит на каждого своего работника. Каждый месяц в ней записывается размер дохода, полученного работником, сумма налоговых вычетов, а также размер удержанного налога.

Основная категория налогоплательщиков, с доходов которых ООО «СервисХост» исчисляет и удерживает налог, вправе использовать стандартные вычеты в размере 400 руб. Причем большинство, использующих вычеты в размере 400 руб. вправе также использовать вычеты в 600 руб. одновременно. Это обусловлено тем, что большинство работников предприятия, имеют на иждивении несовершеннолетних детей или детей до 24-лет, обучающихся на дневной форме обучения.

В ООО «СервисХост» главным образом, объектом налогообложения доходов работников предприятия, являются доходы, полученные ими в ООО «СервисХост». В частности, налогом облагаются заработная плата, премии и вознаграждения, надбавки и доплаты (например, за выслугу лет, стаж работы, совмещение профессий, работу в ночное время) и т.п. Также налогом на доходы физических лиц облагается материальная выгода. Основной доход, получаемый работниками предприятия (заработная плата), облагается по ставке 13 процентов.

В отношении доходов, облагаемых по ставке 13 процентов, применяются стандартные вычеты, на сумму которых уменьшается налогооблагаемая база. Эти вычеты представляют собой фиксированную сумму доходов в денежном выражении в виде ежемесячных вычетов.

В конце года на каждого человека, получившего доход в ООО «СервисХост», составляется справка о доходах по форме N 2-НДФЛ. Справки о доходах направляют в налоговую инспекцию по месту регистрации организации ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за прошедшим годом.

Также следует отметить, что в ООО «СервисХост» за период 2006-2008 гг. были осуществлены проверки по исчислению и взиманию налога на доходы физических лиц. Главным образом, проверяется вся кадровая документация: приказы, графики отпусков, расчетные и платежные ведомости и т.д. Кроме того, непременно просматриваются авансовые отчеты и журналы-ордера по счету 71 и все бумаги, касающиеся наличных выплат: кассовая книга, отчеты кассира, ведомости 50-го счета, а также банковские выписки, главная книга, квитанции, приходные ордера.

При проверке исчисления налога на доходы физических лиц инспекторами были зафиксированы такие нарушения в работе бухгалтеров как то, что бухгалтеры предоставили некоторым сотрудникам вычеты, которые предусмотрены главой 23 НК РФ, не получив при этом письменных заявлений и копий необходимых документов (свидетельств о рождении детей, удостоверений инвалидов ВОВ). Иными словами, не выполнили требования пункта 3 статьи 218 НК РФ, в результате чего был начислен штраф в размере 20 процентов от суммы недоплаченного НДФЛ (ст.123 НК РФ).

В заключении хотелось бы отметить, что в целом глава 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» упростила исчисление и взимание налога на доходы физических лиц, однако несмотря на все усилия по упрощению схемы НДФЛ, здесь существуют как концептуальные, так и практические сложности. Одной из таких сложностей является определение полной оплаты труда работника с включением дополнительных выплат и выгод, осуществляемых работодателем в пользу своих сотрудников.

Данные выплаты и выгоды должны подлежать налогообложению как часть облагаемого дохода, поскольку они являются составной частью зарплаты. Тем не менее, подобные дополнительные выгоды трудно определить и измерить. Кроме того, состав тех, кто должен платить налог с заработной платы, во многом зависит от определения для налоговых целей понятия сотрудника – получателя таких выгод. Это определение достаточно сложно вывести и соблюдать. Кроме того, в случае если совокупное налогообложение слишком высоко, налогоплательщики могут стремиться к уменьшению его общей суммы за счет изменения соотношения выплат по налогу на доходы и по социальным налогам, взимаемых с сотрудников. Наконец, налогообложение иностранных источников дохода физических лиц-резидентов может быть чрезвычайно сложным и обременительным в административном отношении делом.

Все эти проблемы могут частично решаться путем создания простых и прозрачных правил, которым легко следовать и исполнение которых легко осуществить в организационном плане. Усложнить эту схему можно будет по мере совершенствования экономики и приобретения опыта налогоплательщиками и налоговыми органами.

Такой подход позволит стране использовать налог на доходы физических лиц в основе прогрессивного источника налоговых поступлений, важность которого будет расти после возобновления экономического роста. Все вышеперечисленные меры, по нашему мнению, могут служить повышению поступлений налога на доходы физических лиц, а также достижению справедливости при налогообложении доходов физических лиц.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 19.07.2002 (в ред. №276-ФЗ от 30.12.2006)
2. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. N 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
3. Закон РФ от 7 декабря 1991 г. N 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц»
4. Приказ МНС России от 29 ноября 2000 г. N БГ-3-08/415 об утверждении Методических рекомендаций налоговым органам о порядке применения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса РФ ( в редакции Приказа МНС России от 5 марта 2001 г. N БГ-3-08/73)
5. Абрамова И. И. Налог на доходы физических лиц. Налоговая декларация. // Налоги. – 2007. – №3. – С.44-45.
6. Александров И. М. Налоговые системы России и зарубежных стран. – М.: Боратор-Пресс, 2006. – 192с.
7. Альборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК.-М.: Дело и сервис, 2005.- 458 с.
8. Аронова М.С. Как применять имущественный вычет при расчете налога на доходы. Письмо Министерства финансов РФ от 12.12.2006 № 03-05-01-05/275// Нормативные акты для бухгалтера, 2007.- №3
9. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учеб. пособие / В.П. Астахов. – М.: ПРИОР, 2000. – 671 с.
10. Афанасьева Т. Кудрина уговорили. Минфин решился на реформу НДС, НДПИ и налогообложения земли и недвижимости граждан// Российская бизнес-газета.-20.02.2007.- №592.
11. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2008.- 319 с.
12. Белоусова С. В. Оптимизация и минимизация налогообложения: готовые способы экономии: практическое руководство для бухгалтера. М.: Вершина, 2007. - 152 с.
13. Беляева Н. А. Порядок заполнения налоговой декларации для физических лиц (форма 3-НДФЛ) // Человек и Закон. – 2008. – №4(436). – С.35-54.
14. Велькер Л.В. НДФЛ: налоговые вычеты и льготы (социальный аспект): Практическое пособие. М.: Издательский дом Дашков и К, 2006.- 175 с.
15. Ветрова В.Л. Налог на доходы физических лиц: Комментарий (постатейный) к главе 23 НК РФ. М.: Вершина, 2005. -335 с.
16. Виговский Е.В. Реформирование налогового законодательства. Налог на доходы физических лиц // Консультант, 2005.- №1
17. Воробьева Е. НДФЛ. Новейший справочник налогоплательщика. Актуальные разъяснения и профессиональные комментарии. М.: Эксмо, 2006.- 656 с.
18. Воронин В. Правомерен ли налог с предполагаемой материальной выгоды// Консультант, 2004.- №11
19. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц// Налоговый вестник, 2007.- №1
20. Галанина Е.И. Бухгалтер и налоги. М.: Финансы и статистика, 2005. – 675 с.
21. Горбик Ю. 2-НДФЛ: отчитаемся о доходах работников// Московский бухгалтер, 2007. - №5
22. Горячая линия: НДФЛ, ЕСН. Трудовое законодательство. М: Вершина,
23. 2006.- 214 с.
24. Гулина М.А. Налог на доходы физических лиц: Спецвыпуск журнала. М.: Горячая линия бухгалтера, 2006.- 93 с.
25. Гусева Т.М. Основы бухгалтерского учета: теория, практика, тесты: Учеб. пособие / Т.М. Гусева, Т.Н. Шеина; Под ред. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., доп. и перераб. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 320 с.
26. Дмитриева Н.Г., Дмитриев Д.Б. Налоги и налогообложение в Российской Федерации. М.: Феникс, 2006.- 507 с.
27. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2005.- 230 с.
28. Иванова Н.Г., Вайс Е.А., Кацюба И.А. Налоги и налогооблажение: Схемы, таблицы. СПб: Питер, 2004.- 366 с.
29. Ильичева М.Ю. Налоги с физических лиц и частных предпринимателей. Нормативные акты. Комментарии и рекомендации. Судебная практика. М.: Право и Закон, 2007.- 496 с.
30. Карп М.В. Налоговый менеджмент. М.: ЮНИТИ, 2008.- 477 с.
31. Касаткина А. Кто будет резидентом?// Расчет, 2007.- №2
32. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с.
33. Касьянова Г.Ю. Налог на доходы физических лиц: как законно уменьшить сумму подоходного налога: Практические рекомендации. М.: Информцентр XXI века, 2006.- 234 с.
34. Касьянова Г.Ю. Справка о доходах физических лиц. М.: АБАК, 2006.- 75 с.
35. Каширина М. В. НДФЛ в вопросах и ответах. М.: Статус-Кво 97, 2006.- 232 с.
36. Кирова Е.А. Налоги и предпринимательство в России. М: Статус-кво 97, 2007. – 640 с.
37. Князева Д.А. Об отдельный вопросах начисления налога на доходы. Письмо Министерства финансов РФ от 22.01.2007 № 03-04-06-01/12// Нормативные акты для бухгалтера, 2007.- №4
38. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – 2-е изд., перераб. И доп. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 512 с.: ил.
39. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии. М: А и Н, 2005. – 562 с.
40. Кондратова И.Г. Основы управленческого учета. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 144с.
41. Коротков А.В. О налоге на доходы физических лиц при компенсации суточных расходов//Консультант, 2005.-№2.
42. Крутякова Т. Л., Васильева М. Практика применения части второй НК РФ: налог на прибыль, НДС, ЕСН, НДФЛ. М.: АКДИ Экономика и жизнь, 2006.- 184 с.
43. Лапина О. Бухгалтерский минимум. Годовой отчет за 2006 год М.: Эксмо, 2007.-224 с.
44. Лермонтов Ю.М. Отдельные вопросы применения законодательства о налогах и сборах// Налоговая политика и практика, 2007.- №11
45. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с.
46. Любушин Н.П, Лещева В.Д., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. М. 2006. – 366 с.
47. Макарьева В.И. Оптимизация налогообложения. М.: Горячая линия бухгалтера, 2006.- 119 с.
48. Налоговая система России: учеб пособие / Под ред. Д.Г. Черника и А.З. Дадашева. М.: АКДИ экономика и жизнь, 2006. – 387 с.
49. Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (оптимизация и минимизация налогообложения)/Под. ред. Б.А. Рагозина. М.: Вершина, 2005. – 425 с.
50. Налоговое планирование на предприятиях и в организациях (оптимизация и минимизация)/ Под ред. Акад. Л.П. Павловой. М.: Налоги и налоговое планирование, 2006. – 564 с.
51. Орбачевская Т. Командировочные расходы//Консультант, 2005.-№5.
52. Основы налогового права. Учебно-методическое пособие / под. ред. С.Г. Пепеляева. М.: Ивест Фонд, 2005. – 434 с.
53. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 2008. – 460 с.
54. Пенпер. Дж. Практическая энциклопедия международного налогового и финансового планирования. –М: Инфра-М, 2006 – 485с.
55. Петров А.В. Зарплатные налоги: все, что должен знать бухгалтер для правильной работы. М.: Бератор-Пресс, 2005.- 424 с.
56. Петров А.В. Налоговая экономия: реальные решения: Инструкция экспертного совета при Институте бухгалтерских экспертиз, аудита и налогообложения. М.: Бератор-Пресс, 2006.- 674 с.
57. Плотникова А.В. Налоговый учет расходов на оплату труда совместителей. Письмо Министерства финансов РФ от 01.02.2007 № 03-03-06/1/50// Нормативные акты для бухгалтера, 2007.- №4
58. Пудыч Ю.В. Особенности налогообложения пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемого работодателем за первые два дня временной нетрудоспособности// Консультант, 2005.-№1
59. Ройбу А.В. Налоговые проверки. М.: Экзамен, 2006.- 333 с.
60. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. - Мн.: Новое знание, 2006. - 688 с.
61. Сашичев В.В. По пути уточнения, упрощения и прощения// Налоговая политика и практика, 2007.- №2
62. Смышляева С.В., Завязочникова М.В. Налоговые споры: Судебная практика, комментарии специалистов. М.: МЦФЭР, 2006. - 335 с.
63. Сокол М.П. Налог на доходы физических лиц. М.: Налоговый вестник, 2006.- 271 с.
64. Сутырин С.Д., Пагорлецкий А.И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике / под. ред. С.Д. Сутырина. СПб.: Нолиус, 2005.- 630 с.
65. Тедеев А.А. Налоги и налогообложение. М.: Приор, 2006. – 493 с.
66. Толкушкин А. В. История налогов в России. – М.: «Юрист» - М.: «Юристъ», 2006. – 432с.
67. Тютюрков Н. Н. Налоговые системы зарубежных стран: Европа и США: Учеб. пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006.
68. Уваров С.А. Все налоги России: Комментарий. М.: Экзамен, 2006.-432 с.
69. Ходов Л.Г. Налоги и налоговое регулирование экономики. М.: Теис, 2006. – 253 с.
70. Финансы предприятий: Учебник / Н.В, Колчина, Г.Б. Поляк, Л.П. Павлова и др.: Под ред.проф. Н.В, Колчиной. - М.: Финансы, 2006. – 357 с.
71. Черник Д. Г. Применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц. // Финансы. – 2008. – №8. – С.12-15.
72. Четыркин Е.М., Васильева Н.Е. Выборочные методы в аудите. М: Дело, 2006.- 144 с.
73. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика финансового анализа. М.:2006.
74. www.buhi.ru
75. www.gks.ru
76. www.cons-plus.ru
77. www.nalog.ru
78. www.rnk.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ1

Таблица1.1

Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации по видам, млрд.рублей

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008г. | | | | | | В % к 2007г. | | | | |
| консолидированный бюджет | | в том числе | | | | консолидированный бюджет | | в том числе | | |
| федеральный бюджет | | консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации | | федеральный бюджет | | консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации |
| Всего | 7948,9 | | 3571,9 | | 4377,0 | | 114,3 | | 106,9 | | 121,2 |
| в том числе: налог на прибыль организаций | 2513,0 | | 761,1 | | 1751,9 | | 115,7 | | 118,7 | | 114,4 |
| налог на доходы физических лиц | 1665,6 | | - | | 1665,6 | | 131,6 | | - | | 131,6 |
| налог на добавленную стоимость на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации | 998,4 | | 998,4 | | - | | 71,8 | | 71,8 | | - |
| акцизы по подакцизным товарам (продукции), производимым на территории Российской Федерации | 314,7 | | 125,2 | | 189,4 | | 108,6 | | 115,1 | | 104,6 |
| налоги на имущество | 493,4 | | - | | 493,4 | | 120,0 | | - | | 120,0 |
| налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами | 1742,6 | | 1637,5 | | 105,1 | | 141,1 | | 141,5 | | 135,2 |
| из них налог на добычу полезных ископаемых | | 1708,0 | | 1604,7 | | 103,4 | | 142,6 | 142,9 | 138,8 | |
| поступления в счет погашения задолженности по перерасчетам по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам | | 3,8 | | 0,9 | | 2,9 | | 19,0 | 22,3 | 18,2 | |
| прочие | | 217,4 | | 48,8 | | 168,6 | | 127,4 | 119,6 | 129,9 | |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Таблица 1.2

Поступление налога на прибыль организаций

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008г. | | | | Справочно 2007г. | | | |
| консолидированный бюджет | | в том числе | | консолидированный бюджет | | в том числе | |
| млрд. рублей | в % к итогу | федеральный бюджет | консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации | млрд. рублей | в % к итогу | федеральный бюджет | консолидированные бюджеты субъектов Российской Федерации |
| Всего | 2513,0 | 100 | 761,1 | 1751,9 | 2172,2 | 100 | 641,3 | 1530,9 |
| из него: зачисляемый в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации по соответствующим ставкам | 2416,1 | 96,1 | 667,5 | 1748,6 | 2091,4 | 96,3 | 562,3 | 1529,0 |
| с доходов, полученных в виде дивидендов | 84,8 | 3,4 | 84,8 | - | 70,2 | 3,2 | 70,2 | - |
| с доходов, полученных в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам | 8,0 | 0,3 | 8,0 | - | 8,4 | 0,4 | 8,4 | - |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Таблица 1.3

Поступление налога на доходы физических лиц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2008г. | | Справочно 2007г. | |
| млрд. рублей | в % к итогу | млрд. рублей | в % к итогу |
| Всего | 1665,6 | 100 | 1266,1 | 100 |
| в том числе: с доходов, полученных физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организаций | 35,7 | 2,1 | 28,5 | 2,3 |
| с доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации в виде дивидендов от долевого участия в деятельности организаций | 0,1 | 0,0 | - | - |
| с доходов, облагаемых по налоговой ставке, установленной п.1 статьи 224 Налогового кодекса Российской Федерации | 1612,1 | 96,8 | 1226,3 | 96,9 |
| с доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации | 13,7 | 0,8 | 8,7 | 0,7 |
| с доходов, полученных в виде выигрышей и призов в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, процентных доходов по вкладам в банках, в виде материальной выгоды от экономии на процентах при получении заемных (кредитных) средств | 3,9 | 0,2 | 2,6 | 0,2 |
| с доходов, полученных в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007г., а также с доходов учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученных на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| с доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, в отношении которых применяются налоговые ставки, установленные в Соглашениях об избежании двойного налогообложения | 0,0 | 0,0 | - | - |

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Таблица 2.2

Структура имущества ООО «СервисХост» и источников его формирования за 2008 год.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | | | Изменение | |
| на начало периода | | на конец периода | | (гр.4-гр.2), тыс. руб. | (гр.4 : гр.2), % |
| в тыс. руб. | в % к валюте баланса | в тыс. руб. | в % к валюте баланса |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Актив | | | | | | |
| 1. Иммобилизованные средства | 6006 | 24,3 | 5355 | 21 | -651 | -10,8 |
| 2. Оборотные активы, всего | 18678 | 75,7 | 20153 | 79 | +1475 | +7,9 |
| в том числе: запасы (кроме товаров отгруженных) | 11448 | 46,4 | 13712 | 53,8 | +2264 | +19,8 |
| в том числе: -сырье и материалы; | 9719 | 39,4 | 10405 | 40,8 | +686 | +7,1 |
| - готовая продукция (товары). | 1365 | 5,5 | 3021 | 11,8 | +1656 | +121,3 |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) и расходах будущих периодов; | 364 | 1,5 | 286 | 1,1 | -78 | -21,4 |
| НДС по приобретенным ценностям | 17 | 0,1 | 44 | 0,2 | +27 | +158,8 |
| ликвидные активы, всего | 7151 | 29 | 6271 | 24,6 | -880 | -12,3 |
| из них: - денежные средства и краткосрочные вложения; | 6357 | 25,8 | 4599 | 18 | -1758 | -27,7 |
| - дебиторская задолженность (срок платежа по которой не более года); | 510 | 2,1 | 1139 | 4,5 | +629 | +123,3 |
| - товары отгруженные. | 284 | 1,2 | 533 | 2,1 | +249 | +87,7 |
| Пассив | | | | | | |
| 1. Собственный капитал | 23128 | 93,7 | 23539 | 92,3 | +411 | +1,8 |
| 2. Заемный капитал, всего | – | – | – | – | – | – |
| из них: - долгосрочные кредиты и займы; | – | – | – | – | – | – |
| - краткосрочные кредиты и займы. | – | – | – | – | – | – |
| 3. Привлеченный капитал | 1556 | 6,3 | 1969 | 7,7 | +413 | +26,5 |
| Валюта баланса | 24684 | 100 | 25508 | 100 | +824 | +3,3 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

Таблица 2.4

Анализ прочих показателей финансовой устойчивости ООО «СервисХост» за 2008 год.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | | Изменение показателя (3-2) | Описание показателя и его нормативное значение |
| на начало отчетного периода | на конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Коэффициент автономии | 0,94 | 0,92 | -0,01 | Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Рекомендованное значение: >0,5 (обычно 0,6-0,7) |
| 2. Финансовый леверидж | 14,86 | 11,95 | -2,91 | Отношение собственного капитала к заемному. Оптимальное значение: 1. |
| 3. Коэффициент покрытия инвестиций | 0,94 | 0,92 | -0,01 | Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение в мировой практике: ок. 0,9; критическое – <0,75. |
| 4. Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,74 | 0,77 | +0,03 | Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных и долгосрочных заемных средств. Отношение должно быть, как минимум, положительное. |
| 5. Коэффициент мобильности оборотных средств | 0,76 | 0,79 | +0,03 | Отношение оборотных средств к стоимости всего имущества. |
| 6. Коэффициент обеспеченности материальных запасов | 1,5 | 1,33 | -0,17 | Отношение собственных оборотных средств к величине материально-производственных запасов. Нормативное значение: не менее 0,5 |
| 7. Коэффициент обеспеченности текущих активов | 0,92 | 0,9 | -0,01 | Отношение собственных оборотных средств к текущим активам. Нормативное значение: не ниже 0,1 |
| 8. Коэффициент краткосрочной задолженности | 1 | 1 | – | Отношение краткосрочной задолженности к сумме общей задолженности. |

Таблица 2.5

Анализ соотношения активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения в ООО «СервисХост» за 2008 год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы по степени ликвидности | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Прирост с нач. года, % | Норм. соотношение | Пассивы по сроку погашения | На конец отчетного периода, тыс. руб. | Прирост c нач. года, % | Излишек/ недостаток платеж. средств тыс. руб., (гр.6 - гр.2) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения) | 4599 | -27,7 | >= | П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства) (текущ. кред. задолж.) | 1969 | +26,5 | +2630 |
| А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность) | 1139 | +123,3 | >= | П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. кредиты и займы) | 0 | – | +1139 |
| А3. Медленнореализуемые активы (долгосроч. деб. задол. + прочие оборот. активы – РБП – НДС к зачету) | 14085 | +23,2 | >= | П3. Долгосрочные обязательства | 0 | – | +14085 |
| А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы) | 5355 | -10,8 | <= | П4. Постоянные пассивы (собственный капитал– РБП – НДС к зачету) | 23209 | +2 | -17854 |

Таблица 2.6

Расчет коэффициентов ликвидности ООО «СервисХост» за 2008 год.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель ликвидности | Значение показателя | | Изменение показателя (гр.3 - гр.2) | Расчет, рекомендованное значение |
| на начало отчетного периода, тыс. руб. | на конец отчетного периода, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Коэффициент текущей (общей) ликвидности | 12 | 10,24 | -1,77 | Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. Рекомендуемое значение: >2,0 |
| 2. Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности | 4,41 | 2,91 | -1,5 | Отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам. Рекомендуемое значение: >1,0 |
| 3. Коэффициент абсолютной ликвидности | 4,09 | 2,34 | -1,75 | Отношение высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам. Рекомендуемое значение: >0,2 |

Таблица 2.7

Основные финансовые результаты деятельности ООО «СервисХост» за 2008 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя, тыс. руб. | | Изменение показателя | |
| За отчетный период | За аналогичный период предыдущего года | тыс. руб. (гр.2 - гр.3) | ± % ((2-3) : 3) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг | 29751 | 28589 | +1162 | +4,1 |
| 2. Расходы по обычным видам деятельности | 27077 | 24737 | +2340 | +9,5 |
| 3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2) | 2674 | 3852 | -1178 | -30,6 |
| 4. Прочие доходы | 881 | 843 | +38 | +4,5 |
| 5. Прочие расходы | 627 | 500 | +127 | +25,4 |
| 6. Прибыль (убыток) от прочих операций (4-5) | 254 | 343 | -89 | -25,9 |
| 7. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) | 2928 | 4195 | -1267 | -30,2 |
| 8. Изменение налоговых активов и обязательств, налог на прибыль | -685 | -1007 | +322 | +32 |
| 9. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (3+6+8) | 2243 | 3188 | -945 | -29,6 |
| Справочно: Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса (измен. стр. 470) | +1005 | х | х | х |

Таблица 2.8

Анализ кредитоспособности организации ООО «СервисХост» за 2008 год.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Категория | Вес показателя | Расчет суммы баллов | Справочно: категории показателя | | |
| 1 категория | 2 категория | 3 категория |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 2,34 | 1 | 0,11 | 0,11 | 0,2 и выше | 0,15-0,2 | менее 0,15 |
| Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности | 2,91 | 1 | 0,05 | 0,05 | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | менее 0,5 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 10,24 | 1 | 0,42 | 0,42 | 2,0 и выше | 1,0-2,0 | менее1,0 |
| Коэффициент соотношения собственных и заемных средств (кроме торговли) | 11,95 | 1 | 0,21 | 0,21 | 1,0 и выше | 0,7-1,0 | менее 0,7 |
| Рентабельность основной деятельности | 0,09 | 2 | 0,21 | 0,42 | 0,15 и выше | менее 0,15 | нерентаб. |
| Итого | х | х | 1 | 1,21 |  | | |

1. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2008.- 319 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 2008. – 460 с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц// Налоговый вестник, 2007.- №1 [↑](#footnote-ref-4)
5. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2008.- 319 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2008.- 319 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц// Налоговый вестник, 2007.- №1 [↑](#footnote-ref-7)
8. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 2008. – 460 с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2008.- 319 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. www.gks.ru [↑](#footnote-ref-11)
12. www.gks.ru [↑](#footnote-ref-12)
13. www.gks.ru [↑](#footnote-ref-13)
14. www.rnk.ru [↑](#footnote-ref-14)
15. www.gks.ru [↑](#footnote-ref-15)
16. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации. М.: Финансы и статистика, 2008. – 460 с. [↑](#footnote-ref-17)
18. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-18)
19. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2008.- 319 с. [↑](#footnote-ref-19)
20. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-20)
21. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-21)
22. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-22)
23. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-23)
24. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-24)
25. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-25)
26. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-26)
27. Барулин С.В. Теория и история налогообложения. М.: Экономистъ, 2008.- 319 с. [↑](#footnote-ref-27)
28. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-28)
29. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-29)
30. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-30)
31. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-31)
32. Клочкова И.В. Налог на доходы физических лиц: Практическое пособие. М.: Экзамен, 2007. – 159 с. [↑](#footnote-ref-32)
33. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц// Налоговый вестник, 2007.- №1 [↑](#footnote-ref-33)
34. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-34)
35. Лыкова Л.Н. Налоги и налогообложение в России. М.: Дело, 2006- 399 с. [↑](#footnote-ref-35)