**Порядок проведения налогового контроля за полнотой**

**поступления в бюджет налога на доходы физических лиц**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

1.1. Место налога на доходы физических лиц в бюджетной системе Российской Федерации

1.2. Основы применения налога на доходы физических лиц

1.3. Мероприятия по обеспечению своевременного исчисления, удержания и перечисления налога на доходы физических лиц

2. КОНТРОЛЬ ЗА ПРАВИЛЬНОСТЬЮ ИСЧИСЛЕНИЯ, УДЕРЖАНИЯ И ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ В БЮДЖЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИФНС РОССИИ

2.1. Характеристика ИФНС России

2.2. Анализ результатов выездных и камеральных налоговых проверок ИФНС России

2.3. Проведение выездной налоговой проверки по налогу на доходы физических лиц

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

Приложение 4

Приложение 5

Приложение 6

Приложение 7.

Приложение 8

**ВВЕДЕНИЕ**

В последние три года в Российской Федерации четко прослеживается тенденция к снижению налогового бремени физических и юридических лиц с целью повышения эффективности экономики страны в переходный период развития рыночных отношений.

Уже давно не вызывает сомнений тот факт, что снижение налогового бремени, осуществляемое на прочной экономической основе, ведет к росту экономической активности хозяйствующих субъектов и повышению благосостояния населения. Об этом писали в своих трудах известные экономисты и государственные деятели – А.Смит (Великобритания, 1776), Н.И.Тургенев (Россия, 1812), А.Лэффер (США, 1881), Л.Эрхрард (Германия, 1970) и многие другие.

Так, например, А.Лэффер сделал вывод о том, что оптимальная прогрессивная шкала ставок налога к налоговой базе является движущей силой экономической инициативы индивидуума в получении прибыли (дохода). Построенная им кривая количественной зависимости между прогрессивным налогообложением и доходами бюджета показывает, что если ставки налога устанавливаются выше оптимального уровня, то часть налогоплательщиков уходит в «серый» сектор экономики, то есть это приводит к нелегальному сокрытию доходов от налогообложения.

Указанная точка зрения не претерпела существенных изменений и в настоящее время. Подтверждением чему может служить позиция современных экономистов. Так, С.Д. Шаталов отмечает, что «… установление ставок налога, отвечающих уровню экономического развития государства, напрямую влияет на побудительные мотивы налогоплательщиков, направленные на уклонение от уплаты налогов»[43, C.14]. В связи с этим, огромное значение приобретает налоговая политика, проводимая государством.

Налоговая политика государства как часть политики в сфере экономических и финансовых отношений проводится через систему правовых норм и, прежде всего, через акты законодательства о налогах и сборах, центральное место среди которых отведено Налоговому Кодексу Российской Федерации (далее -НК РФ).

Часть вторая НК РФ подтверждает направленность налоговой политики Российской Федерации, как к снижению налогового бремени, так и к приближению к мировой теории и практике налогообложения.

С 1 января 2001 г. действует глава 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ, которая заменила Закон РФ от 07.12.1991 N 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц".

Статьей 13 НК РФ этот налог отнесен к федеральным налогам, что обусловило установление гл.23 настоящего Кодекса всех элементов налога, которые четко определены статьями вышеуказанной главы, то есть появились новые понятия: "налогоплательщик", "налоговые агенты", "налоговая база", "виды не облагаемых налогом доходов", "налоговые вычеты", "ставки налога", "налоговая отчетность". В ней также определены конкретные права и обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и налоговых органов, а также порядок и сроки уплаты налога. Установлен разный режим налогообложения доходов физических лиц - налоговых резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

Данная работа посвящена рассмотрению очень важных и актуальных вопросов, касающихся роли подоходного налога (налога на доходы физических лиц) в бюджетной системе РФ, его социально – экономической сущности, а также современного состояния подоходного налогообложения, анализа проведенных реформ в этой сфере.

**Актуальность** выбранной темы обусловлена, во-первых, тем, что Правительством РФ в последние годы проводится политика по снижению налогового бремени физических и юридических лиц с целью повышения эффективности экономики страны, что требует усовершенствование налогового законодательства. В связи с этим усовершенствованием, в данное законодательство постоянно вносятся дополнения и изменения. Эти нововведения и изменения требуют пристального внимания и изучения со стороны налогоплательщиков и налоговых органов.

Во-вторых, из-за несовершенства налогового законодательства, из-за массового уклонения от уплаты налогов и налоговых правонарушений, а также целого ряд объективных и субъективных причин, бюджет государства ежегодно недополучает огромные суммы. Решение этой проблемы, в частности возможно путем проведения контроля, за соблюдением налогоплательщиками налогового законодательства, инспекциями Министерства федеральной налоговой службы. В связи с этим рассмотрение порядка налогового контроля налога на доходы физических лиц, на примере конкретной инспекции, приобретает важное практическое значение.

**Целью** работы является характеристика порядка проведения налогового контроля за полнотой поступления в бюджет налога на доходы физических лиц.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие **задачи***:*

* определить место налога на доходы физических лиц в бюджетной системе Российской Федерации;
* охарактеризовать основы применения налога на доходы физических лиц;
* показать порядок проведения выездной налоговой проверки инспекции федеральной налоговой службы по налогу на доходы физических лиц.

**Объектом** исследования является инспекция ФНС России по Кировскому АО г. Омска.

**Предметом** исследования является контрольная деятельность инспекции ФНС России по Кировскому АО г. по налогу на доходы физических лиц.

При подготовке работы применялись общенаучные методы познания и анализа, формально-юридический, исторический, сравнительно-правовой и другие методы.

# 1. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ КАК СОСТАВНАЯ ЧАСТЬ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

## 1.1. Место налога на доходы физических лиц в бюджетной системе

## Российской Федерации

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) – наиболее традиционный налог, взимаемый на протяжении всего исторического развития отечественной и зарубежной экономики.

Сравнивая налоговое законодательство стран с развитой рыночной экономикой в сфере подоходного налогообложения физических лиц, можно выделить следующие общие черты.

Первая. НДФЛ – один из важнейших источников государственных доходов. Так, поступления от налога на доходы физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре доходов федерального бюджета США (около 40%), Великобритании (35%), Дании (примерно 50%). Кроме того, налог на доходы физических лиц с граждан имеет приоритетное значение в доходах бюджетов таких экономически развитых стран, как Канада, Германия, Австрия, Япония, Норвегия.

Вторая. Во всех странах НДФЛ взимается по прогрессивной шкале. Диапазон ставок налога широк: от 0 до 56,8% во Франции, от 19 до 53% в Германии, от 10 до 50% в Италии. Предельная ставка налога на доходы физических лиц в Дании в 1996 году составляла 61%. Казалось бы, ставки налога очень высоки, но следует учесть, что во всех странах установлены довольно значительные налогооблагаемые минимумы и представлены льготы по различным основаниям.

Третья. Во многих странах в результате проведенных реформ произошло резкое сокращение максимальных ставок налога и их количества.

Сравнивая налоговое законодательство можно сделать выводы о том, что налогообложение граждан в различных странах базировалось на сопоставимых принципах.

Первый из них — обязательное участие каждого гражда­нина в поддержке государства частью своих доходов, второй — обеспечение государ­ством населению определенного набора «неделимых благ». Нарушение этого хрупко­го баланса отношений в пользу государства приводит к нежеланию граждан уплачивать налоги и к сокрытию ими своих доходов. Государство должно беречь своих плательщиков, ибо их нельзя поменять. Иначе говоря, плательщика нельзя лишать платежеспособности. В налоговых отношениях государства с гражданами наиболее ярко проявляется действие философского закона единства и борьбы про­тивоположностей. Поэтому действия, осуществляемые в целях удовлетворения фискальных потребностей государства, должны обязательно анализироваться на предмет их возможных социальных последствий.

Повышение налогов с населения увеличивает доходы бюджета только на один налоговый период, поскольку уже в следующем база для их уплаты может резко сократиться. Снижение же налогов с граждан стимулирует рост доходов населе­ния, увеличение потребления, рост производства товаров и услуг и, как следствие, рост всех налоговых поступлений.

Таким образом, в налоговых системах западноевропейских стран четко прослеживается реализация таких постулатов, как: получаешь больше «неделимых благ» – плати большие налоги, «имеешь сравнительно низкий уровень социального статуса и дохода» – государство установит соответствующие вычеты из него и обеспечит определенный минимальный уровень социальной обеспеченности за счет минимизации налогов. Естественно такой подход способствует как экономическому росту, так и относительному социальному миру в этих странах.

В налоговой системе РФ налог с физических лиц – наиболее значительный по суммам поступлений и кругу плательщиков.

Одним из важнейших институтов государства является бюджетная система. На протяжении тысячелетий существования государств финансовые ресурсы, мобилизуемые в бюджетную систему, обеспечивают государственным и территориальным органам власти выполнение возложенных на них функций. Бюджетная система позволяет осуществлять регулирование экономических и социальных процессов в интересах членов общества.

Бюджетная система РФ включает: федеральный бюджет, 21 республиканский бюджет республик в составе РФ, 55 краевых и областных бюджетов и бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга, один областной бюджет автономной области, 10 окружных бюджетов, автономных округов и около 29 тысяч местных бюджетов (районные, городские, поселковые и сельские бюджеты). Основой формирования доходной базы бюджетов всех уровней являются налоговые доходы.

НДФЛ является прямым, федеральным, регулирующим налогом. Он действует на территории всей страны, взимается государством непосредственно с доходов налогоплательщика по единым ставкам, используется для регулирования доходов нижестоящих бюджетов в виде процентных отчислений по нормативам, утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый год.

До 1 января 1999 г. суммы этого налога полностью поступали в бюджеты субъектов РФ, из которых до 90% поступлений от него шло в местные бюджеты. Этот порядок зачисления суммы НДФЛ вполне обоснован, ввиду недостаточности средств в местных бюджетах и на том основании, что в соответствии с Федеральным Законом «О финансовых основах местного самоуправления в РФ» к собственным доходам местных бюджетов относится не менее 50% НДФЛ. В 1999 году НДФЛ зачислялся в федеральный бюджет по ставке 3% и в бюджеты субъектов РФ – по ставке 9%.

В Федеральном Законе от 23.12.03 г. № 186-ФЗ «О федеральном бюджете на 2004 год» уже предусматривается передача в бюджеты субъектов РФ 100% налога на доходы физических лиц.

Законом Омской области от 22.12.2003 г. № 486-ОЗ «Об областном бюджете на 2004 год» утверждены нормативы отчислений, закрепленные за бюджетами муниципальных образований Омской области, от регулирующих доходов, оставляемых в распоряжении субъекта РФ, в части НДФЛ, в размере 50%.

Как и любой другой налог, НДФЛ является одним из экономичес­ких рычагов государства, с помощью которого оно пытается решить различные трудно совместимые задачи обеспечения достаточных денежных поступлений в бюджеты всех уровней, регулирования уровня доходов населения и соответствен­но структуры личного потребления и сбережений граждан, стимулирования наи­более рационального использования получаемых доходов, помощи наименее за­щищенным категориям населения.

Таблица 1.1

Удельный вес налога на доходы физических лиц в доходах бюджета Омской области

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2004 г. | 2005 г. |
| 1. Всего доходов в бюджет Омской области, млн. руб. | 46284,2 | 50838,6 |
| 2. Налог на доходы физических лиц, млн. руб. | 4026,5 | 5069,3 |
| 3. Удельный вес налога на доходы физических лиц в бюджете Омской области, % | 8,7 | 11,34 |
| 4. Всего доходов в консолидированный бюджет инспекции ФНС России по Кировскому АО г. Омска, млн. руб. | 1101,6 | 1649,0 |
| 5. Налог на доходы физических лиц, млн. руб. | 279,5 | 391,7 |
| 6. Удельный вес налога на доходы физических лиц в бюджете Кировского АО г. Омска, % | 25,4 | 23,8 |

Подоходное налогообложение обладает большими возможностями воздей­ствия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать стабильные до­ходы бюджета за счет повышения ставок налога по мере роста заработков граж­дан. Кроме того, тяжесть бремени индивидуального налога на доходы физических лиц во мно­гом определяет уровень обложения и другими налогами.

Цели взимания и основные черты НДФЛ в России во многом схожи с принятыми во многих промышленно развитых странах аналогичными налогами. Его место в на­логовой системе определяется следующими факторами:

- НДФЛ является личным налогом, т. е. его объектом является не предполагаемый усредненный доход, а доход, полученный конкретным пла­тельщиком;

- НДФЛ большей степени отвечает основным принципам налого­обложения — всеобщности, равномерности и эффективности;

- налог относительно регулярно поступает в доходы бюджета, что немаловаж­но с точки зрения пополнения бюджетных средств;

- основной способ взимания НДФЛ — у источника выплаты до­хода — является достаточно простым и эффективным механизмом контро­ля за своевременностью перечисления средств в бюджет.

Широкое распространение этого налога во всех странах мировой системы вызвано рядом факторов, определяющих особую роль НДФЛ с населения в общей системе налогообложения.

Важнейшим определяющим моментом является, прежде всего то, что объектом обложения данным налогом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Преимущество этого налога заключается также в том, что его плательщиками является практически все трудоспо­собное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от поселкового до федерального.

К тому же этот налог - достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов, благодаря чему он в основном зачисляется в бюджеты муниципальных образований, из которых финан­сируются основные расходы, связанные с жизнеобеспече­нием населения.

НДФЛ, пожалуй, самый перспективный в смыс­ле его продуктивности. При прочих равных условиях он лег­че других налогов контролируется налоговыми органами, от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогопла­тельщикам.

Одновременно с этим, именно в НДФЛ наглядно реализуются такие важнейшие прин­ципы построения налоговой системы, как всеобщность и рав­номерность налогового бремени.

Указанные особенности НДФЛ накладывают на законодательные и исполнительные органы любой страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение шкалы этого налога, установление размера нео­благаемого минимума, налоговых льгот и вычетов.

Вместе с тем, в сегодняшних российских условиях НДФЛ не стал доминирующим в налоговой системе страны. Несмотря на то, что его отчисле­ния увеличились в общей сумме всех доходов бюджета по сравнению с централизованной экономикой и по объему по­ступлений в бюджет он занимает теперь третье место, уступая лишь налогам на добавленную стоимость и на прибыль, все же его доля в доходах консолидированного бюджета - около 12% - явно недостаточна. В бюджетах экономически разви­тых стран поступления с НДФЛ за­нимают доминирующее положение, достигая, например, в США 60 % всех налоговых поступлений, несмотря на то, что российские налоговые ставки с 2001 г., значительно более либераль­ные, чем ставки налога в других странах. Подтверждением сказанного, могут служить данные, приведенные в **приложении 1.**

Недостаточная роль НДФЛ в формировании до­ходной базы российского бюджета объясняется следующими причинами:

- во-первых, низким по сравнению с экономически разви­тыми странами уровнем доходов подавляющего большинства населения России, в связи с НДФЛ, в основном, уплачивался в последнее время по минимальной шкале;

- во-вторых, постоянными задержками выплат заработной платы значительной части работников, как сферы материаль­ного производства, так и работающих в организациях, финансируемых из бюджета;

- в-третьих, неразвитостью рыночных отношений, незначи­тельным количеством частных предприятий и лиц, занимаю­щихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

- в-четвертых, получившей широкое распрост­ранение чисто российской практикой массового укрыватель­ства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем в бюджет поступает не более половины от всех положен­ных сумм этого налога.

Вместе с тем, как это не парадоксаль­но, основную долю этого налога обеспечивают в бюджете Российской Федерации поступления от доходов низко обеспе­ченной части населения, поскольку здесь наиболее низкий процент укрывательства от налогов. С группы беднейших были собраны все 100% налоговых сумм, тогда как с богатых – лишь 17%.

В то же время, тенденция роста поступлений налога в консолидированный бюджет продолжает оставаться достаточно устойчивой, что подтверждается данными, приведенными в **приложении 2.**

Кроме того, необходимо учитывать, что из семнадцати развитых стран Европы среднегодовая заработная плата одного работника лишь в двух странах - Греции и Португалии - составляет 10 000 долл., а в остальных значительно выше. Самую высокую заработную плату (35 000 - 40 000 долл.) выплачивают в Дании, Нидерландах и Люксембурге. В I квартале 2005 г. среднемесячная зарплата в Российской Федерации равнялась 4800 руб., а в расчете на год - 576 000 руб., или 1920 долл.

Вышеприведенные данные показывают, что жизненный уровень россиянина в несколько раз ниже уровня жизни работника развитых стран Европы. Это и является основной причиной того, что удельный вес НДФЛ в доходной части бюджета в 2 - 3 раза меньше, чем в любой из вышеприведенных стран: в целом по странам Организации экономического сотрудничества и развития - 38,3%, в Великобритании - 26,7%, в Германии - 28,9% [19, С. 56].

Таким образом, исходя из изложенного, следует признать, что НДФЛ занимает достаточно прочное место в бюджетной системе Российской Федерации и является средством регулирования доходов бюджетов субъектов РФ и достаточно стабильным источником пополнения государственной казны.

При этом, необходимо отметить, что, учитывая характеристику и особенности указанного налога, изложенные в данной главе, он является универсальным инструментом государства в области проведения налоговой политики.

В связи с этим, органами государственной власти предпринимаются реальные поступательные шаги по реформированию и увеличению роли НДФЛ в формировании доходной части российского бюджета.

# 1. 2. Основы применения налога на доходы физических лиц

Важнейшим принципом ныне действующей системы НДФЛ является равенство нало­гоплательщиков вне зависимости от социальной или иной другой принадлежности. Это означает, что все они равны перед законом, отсутствуют категории налого­плательщиков, которые были бы освобождены от налогооб­ложения по получаемым ими доходам. Ставки налога едины для всех налогоплательщиков, получивших доход определен­ного уровня. Только лишь размер совокупного дохода, фак­тически полученного за год, определяет уровень обложения любого налогоплательщика.

Иными словами, налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и в отличие от действовавшего в Советском Союзе принци­па обложения месячных доходов вне зависимости от дохода, российское налоговое законодательство установило обложение совокупного годового дохода. Это по­ложение сохранено и в НК РФ, несмотря на вве­дение единой ставки налога для соответствующих видов до­ходов. При этом сохранился действовавший ранее принцип возложения на работодателя обязанности взимать и перечис­лять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам. Этот принцип можно было бы назвать принципом первичного взимания налога у источ­ника получения доходов.

Новым для российских налогоплательщиков стал введен­ный законом 1991 г. принцип предоставления в определен­ных случаях декларации о совокупном годовом доходе. С 1992 г. в практику подоходного обложения физических лиц был введен еще один новый принцип -установление необлагаемого налогом минимума, на который уменьшается сумма годового дохода, а так­же вычетов из дохода.

Начиная с 2001 г., с принятием НК РФ, необлагаемый налогом ми­нимум стал называться стандартным налоговым вычетом.

Важнейший принцип подоходного налогообложения фи­зических лиц — недопущение уплаты этого налога за плательщика. Иными словами, налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и уплачиваться ими за счет этого дохода. Предприятия и организации любой формы собствен­ности и любой организационно-правовой формы, выплачива­ющие физическим лицам доходы, не имеют права вносить НДФЛ за граждан за счет своих средств, а также при заключении договоров и других сделок включать налого­вые оговорки в этой части.

И, наконец, последний по порядку, но не по значению, принцип предоставления отдельным категориям налогоплательщиков целевых налоговых льгот (в России в форме дохо­дов, не подлежащих налогообложению), направленных на ре­шение важнейших социальных задач.

Примерно на таких же принципах строится система подо­ходного обложения физических лиц в большинстве стран с развитой рыночной экономикой.

Плательщиками НДФЛ выс­тупают, как это вытекает из названия налога, исключи­тельно физические лица: как резиденты, так и нерезиден­ты. К налоговым резидентам относятся граждане РФ, лица без гражданства, граждане других государств, постоянно проживавшие на территории России в течение календарно­го года в общей сложности не менее 183 дней. Указанные физические лица, прожившие на территории России менее 183 дней, являются, соответственно, налоговыми нерезидентами.

Объектом налогообложения НДФЛ у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами. В отличие от них для налоговых нерезидентов объек­том обложения является доход, полученный исключительно из источников, расположенных в Российской Федерации.

При этом положения НК РФ устанавливают перечень доходов, подлежащих налогообложению, как полу­ченных на территории Российской Федерации, так и полу­ченных за ее пределами (ст. 208 НК РФ).

Отнесение перечисленных в ст. 208 НК РФ доходов к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, либо к доходам от ис­точников за пределами РФ зависит от ме­ста нахождения организаций, имущества или источника по­лучения дохода. В затруднительных случаях подобное отнесение осу­ществляется Министерством финансов России.

Важно подчеркнуть, что российского налоговое законода­тельство в части налога с доходов физических лиц установило не идентичность понятий «доход» и «налоговая база».

При определении налоговой базы должны учитываться не только все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах или право на распоря­жение которыми у него возникло, но также и доходы в виде материальной выгоды. При этом важно подчеркнуть, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по реше­нию суда или же других органов производятся какие-либо удержания, то такие удержания не могут и не должны уменьшать налоговую базу данного конкретного налогоплательщика.

Основным видом дохода, включаемого в налоговую базу, являются доходы, полученные плательщиками налога в рос­сийской национальной валюте в различных формах, а также в иностранной валюте. При определении налоговой базы по отдельным видам до­ходов российское налоговое законодательство установило ряд особенностей.

Согласно статье 211 НК РФ, к доходам, полученным налогоплательщиком в натураль­ной форме, относится оплата организациями или индивидуаль­ными предпринимателями товаров, работ, услуг или имуще­ственных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика. Стоимость этих товаров, работ и услуг исчисляется исходя из их рыноч­ных цен или тарифов, действовавших на день получения та­кого дохода, указанных сторонами сделки. В эту стоимость входят соответствующие суммы налога на добавленную стоимость, акцизов.

В статье 212 НК РФ указаны доходы в виде материальной выгоды, которые включаются в налоговую базу. К таким доходам относится материальная выгода, полученная от:

* экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;
* приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых организаций и физических лиц по ценам более низким по сравнению с ценами, по которым обычно реализуются эти товары, работы, услуги (в налоговую базу включается разница в ценах);
* приобретения ценных бумаг по ценам (фактические расходы на приобретение ценных бумаг), которые ниже рыночной стоимости этих ценных бумаг (в налоговую базу включается разница в ценах).

Выгода от экономии на процентах включается в налоговую базу в том случае, если процент за пользование заемными средствами меньше ¾ ставки рефинансирования (по займам, полученным в рублях) или меньше 9% годовых (по займам, полученным в иностранной валюте). Налогом облагается положительная разница между суммой, исчисленной исходя из ¾ ставки рефинансирования (по валютным займам – исходя из 9% годовых), и суммой фактически уплаченных процентов. Эта разница включается в налоговую базу в момент уплаты процентов, но не реже одного раза в год.

При получении налогоплательщиком материальной выго­ды при приобретении товаров, работ или услуг у взаимозави­симых лиц или организаций налоговая база представляет со­бой превышение цены идентичных или однородных товаров, работ или услуг, реализуемых этими лицами в обычных усло­виях над ценами реализации идентичных или однородных товаров, работ или услуг.

Если же налогоплательщик получает доход в виде матери­альной выгоды от приобретения ценных бумаг, то налоговая база определяется как превышение их рыночной стоимости над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Виды доходов, не подлежащих налогообложению, такие например, как государственные пособия и пенсий, компенсационные выплаты, установленные федеральным законодательством, законодательством субъектов Федерации или решениями органов местного самоуправления, подробно перечислены в ст. 217 НК РФ. Все эти виды доходов освобождаются от налогообложения.

Определенные с учетом сумм, не подлежащих налогообло­жению, совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодатель­ством вычеты, которые Налоговый кодекс подразделяет на четыре группы: стандартные (ст. 218); социальные (ст. 219); имущественные (ст. 220); профессиональные (ст. 221). Суммы каждой группы вычетов играют для налогоплательщика немаловажную роль в законной миними­зации их доходов и уплачиваемых налогов, поэтому законодательство установило определенные порядок и условия их предоставления. (См. приложения 3, 4, 5, 6)

Необходимо отметить, что за годы существования НДФЛ ставки этого налога, особенно в последние годы, доста­точно часто менялись, иногда каждый год. Но эти изменения носили скорее косметический, нежели капитальный характер, поскольку, как правило, менялись верхняя, высшая ставка или же размер облагаемого по той или иной ставке совокуп­ного годового дохода, что было связано с инфляционными процессами.

При этом до принятия НК РФ в части налога на доходы физических лиц указанные ставки были прогрес­сивными. Начиная с 2001 г. в Российской Федерации дей­ствует фактически единая для определенного вида доходов ставка налога.

Основной налоговой ставкой, которая применяется к боль­шинству видов доходов, является ставка в размере 13%. Вме­сте с тем, для отдельных видов доходов действуют две другие ставки налога.

Налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении следующих видов доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в про­водимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в части, превышающей две тысячи рублей;

- страховых выплат по договорам добровольного страхова­ния, заключенным на срок менее пяти лет, в том случае, если эта сумма превышает вне­сенные налогоплательщиком страховые взносы, увеличенные на ставку рефинансирования Банка Рос­сии на момент заключения договора страхования;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превы­шения суммы, рассчитанной исходя из ¾ дей­ствующей ставки рефинансирования Банка России по рубле­вым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

- суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения разме­ров сумм процентов за пользование заемными средствами в рублях, исходя из ¾ действующей ставки рефинансирования, установ­ленной Банком России, над суммой процентов по договору, а за пользование заемными средствами в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной по договору (начиная с 2005 года, за исключением доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и других организаций и фактически израсходованные ими на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли в них).

Налоговая ставка в размере 30% действует в отношении доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налого­выми резидентами РФ.

Налоговая ставка от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, составляет 9%.

Налоговая база должна определяться отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Если сумма предусмотренных законом налоговых вычетов за год окажется больше суммы доходов, подлежащих налого­обложению, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13%, то налоговая база должна приниматься равной нулю. При этом на следующий налоговый период эта разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов не может быть перенесена.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены нало­говые ставки в размере 30 и 35%, налоговые вычеты вообще не применяются.

С учетом всего выше сказанного, порядок расчета налога на доходы физических лиц, можно представить в виде схемы приведенной в **приложении 7.**

Государство возложило функции по удержанию налогов на предприятия, организации и учреждения, а также на инди­видуальных предпринимателей, являющихся работодателями, и на постоянные представительства иностранных организа­ций в России. В связи с этим предприятия, организации и лица, выплачивающие любой доход в любой форме, подлежа­щий налогообложению, обязаны удерживать налоги по уста­новленной шкале, то есть они являются налоговыми агентами. Налогоплательщик не несет ответственнос­ти за неправильно удержанный или несвоевременно перечис­ленный налог. Вся ответственность за это лежит на налоговом агенте. Положенные в соответствии с законом вычеты из со­вокупного дохода должен осуществлять также налоговый агент. В то же время предоставление при необходимости справок (например, об иждивенцах, об инвалидности и т.д.) — обя­занность налогоплательщика. При этом все положенные по закону вычеты из облагаемого дохода делаются только по месту основной работы.

Налог удерживается ежемесячно по совокупности дохода с начала календарного года.

Предприятия, учреждения и организации обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня факти­ческого получения в банке наличных денежных средств на оп­лату труда, или же не позднее дня перечисления со счетов ука­занных организаций в банке по поручениям работников причи­тающихся им сумм. Предприятия, учреждения, организации, выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализа­ции продукции, выполнения работ и оказания услуг, перечис­ляют исчисленные суммы налога в банки не позднее дня, следу­ющего за днем выплаты денежных средств на оплату труда.

При этом налоговый агент обязан вести раздельный учет выплачиваемых налогоплательщикам доходов, облагаемых по раздельным ставкам.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиками от других налоговых аген­тов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоги взимаются только путем удержания из дохода налогоплательщика. Российское налоговое законодательство не допускает уплаты налога за счет средств предприятия, организации, учреждения. При на­рушении этого положения к предприятиям, организациям и учреждениям должны применяться соответствующие санкции.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы на­лога производится налоговым агентом за счет любых денеж­ных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогопла­тельщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может пре­вышать 50 % суммы выплаты.

Предприятия, учреждения, организации и другие работодате­ли обязаны представлять в налоговый орган не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим, сведения о доходах, полученных физическими лицами не по месту основной работы, службы или учебы, и о начисленных и удержанных суммах налога.

НК РФ установлены определенные особен­ности исчисления сумм налога индивидуальными предприни­мателями и другими лицами, занимающимися частной прак­тикой. К ним относится две категории налогоплательщиков:

- зарегистрированные в установленном действующим зако­нодательством порядке и осуществляющие предпринима­тельскую деятельность без образования юридического лица;

- частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в уста­новленном действующим законодательством порядке част­ной практикой.

Указанные налогоплательщики обязаны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в соответствую­щий бюджет. При этом они должны определить подлежащую уплате в бюджет общую сумму налога с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате им дохода, а также с учетом сумм авансовых платежей по налогу, факти­чески уже уплаченных ими в соответствующий бюджет. Убытки прошлых лет при этом не могут и не должны уменьшать налоговую базу этой категории налогоплательщиков.

Указанные налогоплательщики, обязаны представить в на­логовый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следу­ющего за отчетным. При этом налогоплательщики, являющиеся российскими налоговыми резидентами, в случае получения до­ходов от источников, расположенных за пределами Российской Федерации, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от источника, выпла­тившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствую­щий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декла­рацией должна быть уплачена по месту жительства налого­плательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Кроме того, налогоплательщики этой категории обязаны указать в налоговой декларации суммы предполагаемого до­хода от предпринимательской деятельности в текущем нало­говом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода должна быть определена са­мим налогоплательщиком.

На основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от указанных видов деятельности за предыдущий на­логовый период с учетом предусмотренных налоговых выче­тов, налоговым органом производится расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период.

Авансовые платежи должны быть уплачены этой катего­рией налогоплательщиков на основании налоговых уведомле­ний в следующие сроки:

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

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

- за октябрь — декабрь — не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

В случае увеличения или уменьшения по сравнению с ра­нее предполагаемой суммой дохода (более чем на 50%) нало­гоплательщик обязан представить новую налоговую деклара­цию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществ­ления предпринимательской деятельности на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм аван­совых платежей на текущий год по не наступившим срокам уплаты.

Перерасчет сумм авансовых платежей производится нало­говым органом не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

Определенные особенности исчисления налога установле­ны также в отношении отдельных категорий налогоплатель­щиков. К ним относятся физические лица, получающие воз­награждения от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-пра­вового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества, а также от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собствен­ности. В эту же категорию НК РФ относит физи­ческих лиц — налоговых резидентов РФ, получающих доходы от источников, находящихся за предела­ми РФ, а также физических лиц, получа­ющих другие доходы, при получении которых не был удер­жан налог налоговыми агентами.

Указанные налогоплательщики должны самостоятельно исчислить суммы налога, причитающиеся уплате в соответ­ствующий бюджет.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм нало­га, удержанных налоговыми агентами при выплате налогопла­тельщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не могут уменьшать их налоговую базу.

Указанные налогоплательщики обязаны представить в на­логовый орган по месту своего учета соответствующую нало­говую декларацию.

Налогоплательщики, являющиеся налоговыми резидента­ми РФ, в случае получения доходов от источников, находящихся за пределами РФ, одновременно с налоговой декларацией обязаны пред­ставить в налоговый орган справку от источника, выплатив­шего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствую­щий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налого­вым периодом.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма нало­га, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый — не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не по­зднее 30 дней после первого срока уплаты.

Излишне удержанные налоговым агентом из дохода нало­гоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответству­ющего заявления.

Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удер­жанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу.

Суммы налога, не взысканные в результате уклонения на­логоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога.

Фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом РФ, за пределами РФ в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами РФ, засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если это предусмотрено со­ответствующим договором или соглашением об избежании двойного налогообложения. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога, исчисленной так, как если бы эти доходы были получены от источников в Российской Федерации. Такой зачет производится при усло­вии представления налогоплательщиком документа о полу­ченном доходе и об уплате им налога за пределами РФ, подтвержденного налоговым органом соот­ветствующего иностранного государства.

Для освобождения от налогообложения, получения нало­говых вычетов или иных налоговых привилегий налогопла­тельщик не являющийся российским налоговым резидентом должен представить в налоговые органы России официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в те­чение соответствующего налогового периода договор или согла­шение об избежании двойного налогообложения. Такое под­тверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам кото­рого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.

Уменьшение ставки налога на доходы физических лиц имеет большую социальную значимость. В основу такого решения была заложена идея, высказанная еще А. Лэффером, о выходе из тени тех, кто уклонялся от уплаты налога. Рост поступлений налога в бюджет при уменьшении его ставки показывает, что в определенной степени эта идея реализована российским законодателем достаточно успешно.

Таким образом, принципы подоходного налогообложения, заложенные в главе 23 НК РФ, по своему содержанию и практической реализации схожи с принципами научной теории и мировой практики. Однако имеют место быть и специфичные, свойственные только нашей системе подоходного налогообложения, особенности его взимания, к числу которых в первую очередь следует отнести самую низкую в Европе ставку налога. При этом, четко прослеживается положительная тенденция, что при развитии в Российской Федерации рыночной экономики появится больше возможностей в совершенствовании законодательства о налогообложении физических лиц с целью более полного использования научной теории и мировой практики развитых стран.

## 

## **1.3. Мероприятия по обеспечению своевременного исчисления, удержания и перечисления налога на доходы физических лиц**

Предприятие как основное звено рыночных отношений, является предметом пристального внимания со стороны других объектов хозяйствования, а также государственных налоговых органов, т.к. существует большая потребность в достоверной информации о финансово-экономическом состоянии предприятия. С целью предотвращения фальсификации документов и мошенничества со стороны налогоплательщиков, налоговые органы проводят различного вида проверки, в том числе по правильности удержания, полноты и своевременности перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц.

Главной задачей Министерства федеральной налоговой службы России (МФНС) является контроль за соблюдением налогового законодательства, за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов. При этом предоставляется право проверки денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов; право получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну.

Проверки проводятся на предприятиях, в учреждениях и организациях юридических лиц всех правовых форм собственности, независимо от вида осуществляемой деятельности, которые обязаны в соответствии со ст. 23 НК РФ (часть 1) производить удержания и своевременное перечисление удержанных сумм налога на доходы физических лиц в бюджет.

При проведении выездных налоговых проверок проверяющие руководствуются законодательными и нормативными актами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения доходов физических лиц.

В случае необходимости проверяющими органами используются действующие на территории РФ и её субъектов законодательные и нормативные акты, регулирующие гражданско-правовые отношения, определяющие порядок совершения хозяйственных операций, результаты которых направляются в виде доходов (в денежной и натуральной форме) в распоряжение физических лиц.

Процесс проверки налога на доходы физических лиц состоит из следующих этапов:

1. До выхода работников налоговых органов на предприятие – подготовительный этап, при котором составляется программа проведения выездной налоговой проверки.
2. Проведение выездной налоговой проверки на предприятии, где подлежат проверке учетные регистры бухгалтерского учета, относящиеся к данному налогу.
3. Оформление акта выездной налоговой проверки.
4. Вынесение решения о привлечении налогового агента к налоговой ответственности и направление требования об уплате налога.

Результативность документальных проверок во многом определяется подготовительными мероприятиями, предшествующими выходу в организацию.

Для проведения документальных проверок по соблюдению законодательства по налогу на доходы физических лиц разработаны программы проведения документальной проверки.

В базовую программу включены следующие вопросы:

- выполнение предложений по акту предыдущей проверки;

- соответствие установленным требованиям порядка ведения налогового учета по форме № 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц»;

- соблюдение порядка предоставления налоговых льгот физическим лицам на основании соответствующих документов;

- соблюдение формы, полноты и своевременности представления сведений по форме 2-НДФЛ, в том числе в случаях перерасчетов по налогу за предшествующие годы; осуществлении выплат после увольнения; невозможности удержания налога у источника получения дохода; предоставлении стандартных налоговых вычетов;

- правильность определения налоговой базы физических лиц, применения налоговых льгот и ставок налогообложения в разрезе основных работников, совместителей, лиц, получавших выплаты на основании договоров гражданско-правового характера;

- соблюдение своевременности и полноты перечисления в бюджет удержанных сумм налога на доходы физических лиц.

При составлении программы проверки наряду с изучением материалов предыдущей проверки проводится анализ информации, содержащейся в налоговой отчетности - сведениях о доходах и удержанных суммах налога.

Сведения налоговой отчетности используются по совокупности с анализом данных соответствующих форм годовой бухгалтерской отчетности организации, раскрывающих движение капитала, денежных и заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, других показателей, характеризующих итоговые результаты хозяйственных операций, проведение которых предполагает получение доходов физическими лицами, участвующими в их совершении либо в распределении полученных финансовых результатов.

По результатам анализа налоговой и бухгалтерской отчетности, а также с учетом другой имеющейся информации определяется окончательный перечень вопросов, подлежащих выездной налоговой проверке в конкретной организации.

Программа документальной проверки утверждается руководителем инспекции или его заместителем.

Выездная налоговая проверка начинается с ознакомления с учредительными документами, определяющими правовой статус юридического лица. В учредительных документах определены его наименование, место нахождения, порядок управления деятельностью, предмет и виды хозяйственной деятельности.

При проверке обращается внимание на предусмотренный учредительными документами порядок распределения полученной прибыли, в том числе в виде выплаты дивидендов, процентов. В случае установления при дальнейшей проверке направления дивидендов по акциям на увеличение уставного капитала организации, суммы таких дивидендов, причитающихся акционерам - физическим лицам, подлежат включению в налоговую базу.

Помимо учредительных документов, знакомятся с утвержденным руководителем организации приказом по учетной политике, определяющим способы и порядок ведения бухгалтерского учета и отражения хозяйственных операций в соответствующих учетных регистрах.

В ходе документальной проверки изучается принятая в организации система и условия оплаты труда, зафиксированные в соответствующих положениях, коллективных и индивидуальных договорах и контрактах, заключаемых с работниками в соответствии с нормами трудового законодательства.

При проверке знакомятся с действующей системой поощрения и закрепления работников, предоставления или оплаты за счет средств организации различного рода социальных и материальных благ, стоимость которых подлежит включению в совокупный доход физических лиц (оплата питания, приобретения проездных билетов, обучения в высших учебных заведениях, вручение подарков к праздничным и юбилейным датам, оплата проезда к месту проведения отпуска и обратно т.п.).

Если, например, организацией осуществлены взносы по долевому участию в строительстве жилья, получение банковских кредитов для выдачи работникам целевых займов на оплату жилья, выделение средств на выдачу безвозмездных субсидий по строительству жилья, необходимо ознакомится с документами, определяющими порядок и условия улучшения жилищных условий работников проверяемой организации. При установлении в ходе проверки фактов приобретения и строительства жилья за счет средств организации, передаваемого бесплатно в собственность работникам и другим физическим лицам, необходимо проверить правильность налогообложения доходов таких лиц, подлежащих увеличению на сумму рыночной стоимости полученного в натуральной форме дохода (квартиры, коттеджа, дачи).

Если проверяемая организация заключала договоры мены с физическими лицами, необходимо проверить соблюдение эквивалентности обмена, предусмотренное для таких договоров гражданским законодательством.

При проверке достоверности и полноты налогового учета используются следующие источники информации:

* приказы и распоряжения о приеме на работу;
* расчетно-платежные ведомости;
* налоговые карточки;
* данные синтетического учета по счету № 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";
* учетные регистры, отражающие выплаты по договорам гражданско-правового характера (договор подряда, возмездного оказания услуг и выполнения работ, аренды, поручения, комиссии, агентские, доверительного управления, уступки права требования, купли - продажи, договора займа, долевого участия в строительстве и т.д.), если одной из сторон по таким договорам выступает физическое лицо, получающее от проверяемой организации доходы в денежной или натуральной форме, а также в виде материальной выгоды;
* документы (заверенные копии документов), подтверждающие право на стандартные налоговые вычеты из налогооблагаемого дохода (на работника, его детей и иждивенцев), на освобождение от уплаты налога у источника получения дохода в связи с постановкой на налоговый учет в налоговом органе (например, на основании свидетельства о государственной регистрации предпринимателя), согласно нормам международных договоров и соглашений (заявление по форме № 5);
* с 01.01.05 уведомления, выданные инспекциями Федеральной налоговой службы, для предоставления имущественного налогового вычета у налогового агента;
* документы, подтверждающие расходы физических лиц по операциям купли - продажи ценных бумаг, если они принимались к зачету источником выплаты дохода;
* данные платежных документов на перечисление платежей по налогу на доходы физических лиц с данными, имеющимися в налоговом органе.

При проверке обоснованности списания с подотчетных лиц сумм, включая выданные на служебные командировки, следует иметь в виду, что в такие поездки на основании распоряжения руководителя проверяемой организации могут направляться только работники данной организации (основные и совместители), состоящие с ней в трудовых отношениях.

Инспекторам необходимо иметь в виду, что на физических лиц, заключивших с проверяемой организацией договоры гражданско-правового характера, законодательство о гарантиях и компенсациях за время нахождения в командировках не распространяется, вместе с тем такие лица могут получать под отчет суммы, связанные с оплатой расходов при выполнении обусловленных договором работ, например, расходы по проезду и проживанию. В случае документального их подтверждения стоимость таких расходов, оплаченная за счет средств организации, в налогооблагаемый доход физического лица не включается, а также она не относится на уменьшение дохода, полученного в связи с выполнением работ по гражданско-правовым договорам.

При проверке проверяется наличие списка работников организации, которым могут выдаваться в подотчет наличные деньги. Список должен быть утвержден приказом (распоряжением) руководителя. В список включаются только постоянно работающие лица, в том числе на условиях совместительства, либо выполняющие работы по договорам подряда.

Проверка проводится с использованием приказов (распоряжений) руководителя о командировании, авансовых отчетов с приложенными к ним оправдательными документами, отчетов кассира с приходными и расходными кассовыми ордерами, Главной книги, данных аналитического и синтетического учета по счету 71 "Расчеты с подотчетными лицами".

Авансовые отчеты проверяются выборочно. Необоснованно списанные подотчетные суммы подлежат включению в налоговую базу физических лиц в установленном порядке.

Выявленные проверкой однородные нарушения группируются в ведомости и таблицы, прилагаемые к акту проверки. В акте приводят только итоговые данные и содержание нарушений со ссылкой на соответствующие приложения.

В случае невыполнения налоговым агентом, т. е. предприятием, возложенных на него законодательством о налогах и сборах обязанностей по удержанию с налогоплательщиков и (или) перечислению в бюджет удержанных сумм налогов в соответствии со ст. 123 НК РФ (часть первая), с налогового агента взыскивается штраф в размере 20 % от суммы, подлежащей удержанию и перечислению.

Предприятие обязано перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного НДФЛ не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда, а предприятия, выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, перечисляют исчисленные суммы налога в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты денежных средств на оплату труда в соответствии с п. 6 ст. 226 НК РФ.

Налог перечисляется в бюджет не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда, а если средства на оплату труда выплачиваются из выручки от реализации продукции, выполненных работ, то налог перечисляется не позднее дня, следующего за днем выплаты денежных средств на оплату труда. При недостаточности средств на оплату труда и уплату налога в полном объеме, налог перечисляется в бюджет пропорционально размеру выплаченных средств.

Если налоговым агентом перечислен налог в более поздние сроки, то в соответствии со ст. 75 НК РФ (часть первая), ему будет начислена пеня за каждый календарный день просрочки, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора, в размере процентной ставки, равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка РФ.

Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных налогов ежегодно не позднее 1 апреля, следующего за истекшим налоговым периодом.

При среднесписочной численности работников до 10 человек сведения разрешено представлять на бумажных носителях, а остальными предприятиями, в т. ч. профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми и кредитными организациями – на магнитных носителях.

С 01.01.2001 года налоговые агенты освобождаются от обязанности представлять сведения о выплаченных доходах индивидуальным предпринимателям за приобретенные у них товары, продукцию или выполненные работы в том числе, если эти индивидуальные предприниматели предъявили налоговому агенту документы, подтверждающие их государственную регистрацию в качестве предпринимателей без образования юридического лица.

По результатам выездной налоговой проверки не позднее двух месяцев после составления справки о проведенной проверке составляется в установленной форме акт налоговой проверки, который подписывается руководителем проверяемой организации.

В акте налоговой проверки указываются документально подтвержденные факты налоговых правонарушений, выявленные в ходе проверки, а также выводы и предложения по устранению выявленных нарушений и ссылки на статьи НК РФ (часть первая), предусматривающие ответственность за данный вид налоговых правонарушений.

Форма и требования к составлению акта налоговой проверки установлены Министерством РФ по налогам и сборам.

Акт налоговой проверки вручается руководителю организации - налогоплательщика под расписку.

Налогоплательщик вправе в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в двухнедельный срок со дня получения акта проверки представить в соответствующий налоговый орган письменное объяснение мотивов отказа подписать акт или возражения по акту в целом или по его отдельным положениям. При этом налогоплательщик вправе приложить к письменному объяснению (возражению) или в согласованный срок передать налоговому органу документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность возражений или мотивы не подписания акта проверки.

По истечении срока, в течение не более 14 дней руководитель налогового органа рассматривает акт налоговой проверки, а также документы и материалы, представленные налогоплательщиком.

Материалы проверки рассматриваются в присутствии главного бухгалтера проверяемого предприятия. О времени и месте рассмотрения материалов проверки налоговый орган извещает налогоплательщика заблаговременно.

По результатам рассмотрения материалов проверки руководитель налогового органа выносит решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения

В решении о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения излагаются обстоятельства совершенного налогоплательщиком налогового правонарушения, как они установлены проведенной проверкой, документы, которые подтверждают указанные обстоятельства, доводы, приводимые налогоплательщиком в свою защиту, и результаты проверки этих доводов, решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за конкретные налоговые правонарушения с указанием статей НК РФ (часть 1), предусматривающих данные правонарушения и применяемые меры ответственности.

На основании вынесенного решения о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения налогоплательщику направляется требование об уплате недобора по налогу, пени, задолженности бюджету и штрафных санкций.

Копия решения налогового органа и требование вручаются налогоплательщику под расписку.

По выявленным налоговым органом нарушениям, за которые налогоплательщики - физические лица или должностные лица налогоплательщиков - организаций привлекаются к административной ответственности, составляется протокол об административном правонарушении. Рассмотрение дел об этих правонарушениях и применение административных санкций в отношении должностных лиц организаций - налогоплательщиков, виновных в их совершении, производятся налоговым органам в соответствии с Кодексом РФ об Административных правонарушениях.

Рассмотрение дел об этих правонарушениях и применение административных санкций, производятся должностным лицом суда.

**2.** **КОНТРОЛЬ ЗА ПРАВИЛЬНОСТЬЮ ИСЧИСЛЕНИЯ,**

**УДЕРЖАНИЯ И ПЕРЕЧИСЛЕНИЯ В БЮДЖЕТ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ИФНС РОССИИ ПО**

**КИРОВСКОМУ АО Г. ОМСКА**

## 

## **2.1. Характеристика ИФНС России по Кировскому АО г. Омска**

Инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Кировскому административному округу (далее – Инспекция ) является территориальным органом Министерства РФ по налогам и сборам. Инспекция находится в непосредственном подчинении Управления Министерства РФ по налогам и сборам по Омской области (далее - Управление).

Инспекция в своей деятельности руководствуется Конституцией РФ, Налоговым и Бюджетным кодексами РФ, федеральными законами и иными законодательными актами, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, а также законами и иными нормативными правовыми актами органов власти Омской области и представительных органов местного самоуправления, принимаемыми в пределах их полномочий, правовыми актами Министерства и Управления, а также настоящим Положением.

Инспекция является юридическим лицом, имеет бланк и две печати с изображением Государственного герба Российской Федерации и со своим полным наименованием, счета, открываемые в соответствии с Российской Федерации. Инспекция в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации от своего имени приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права в рамках предоставленных ему полномочий, выступает истцом и ответчиком в суде.

Инспекция имеет смету доходов и расходов, утверждаемых Управлением. Финансирование расходов на содержание Инспекции осуществляется за счет средств федерального бюджета, предусмотренных для территориальных органов Министерства.

Местонахождение Инспекции: г. Омск, Суворова, 1а.

Основные задачи Инспекции

1. Осуществление контроля за соблюдением законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в соответствующий бюджет налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Осуществление валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле в пределах компетенции Инспекции.

3. Осуществление государственного контроля за производством и оборотом этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции, а также за оборотом табачной продукции.

4. Осуществление в установленном порядке государственной регистрации юридических лиц.

5. Осуществление иного контроля, отнесенного законодательством к компетенции налоговых органов.

6. Улучшение обслуживания налогоплательщиков, расширение сферы предоставляемых им услуг при одновременном упрощении исполнения налоговых обязанностей.

7. На Инспекцию могут быть возложены иные задачи в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Инспекции проводит работы по взиманию законно установленных налогов, сборов и других обязательных платежей; осуществляет контроль за соблюдением законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью уплаты в соответствующий бюджет и государственные внебюджетные фонды.

Инспекция осуществляет государственную регистрацию юридических лиц и постановки на учет налогоплательщиков - физических лиц, регистрацию договоров коммерческой концессии (субконцессии).

Инспекция проводит составление, анализ и представление в установленном порядке в Управление налоговой отчетности по формам, утвержденным Министерством, осуществляет контроль за своевременностью представления в Инспекцию налоговых деклараций и иных документов, необходимых для исчисления и уплаты налогов; проверяет их достоверность и соответствие требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

Инспекцией осуществляется возврат или зачет излишне уплаченных или излишне взысканных сумм налогов и сборов, а также пеней и штрафов, взыскания недоимки и пени по налогам и сборам, а также налоговых санкций с лиц, допустивших нарушения законодательства о налогах и сборах.

Инспекцией осуществляется валютный контроль за соответствием проводимых валютных операций законодательству РФ, за исключением валютных операций кредитных организаций, и наличием необходимых для этой лицензии и разрешений; контроль за соблюдением правил использования контрольно-кассовых машин, полнотой учета выручки денежных средств в организациях, обязанных использовать контрольно-кассовые машины в соответствии с законодательством РФ; контроль за объемами производства, розлива, хранения и реализации этилового спирта, спиртосодержащей и алкогольной продукции, за соблюдением технологии производства указанной продукции.

Инспекцией совместно с правоохранительными и контролирующими органами проводятся мероприятия по контролю за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

Инспекцией ведется оперативно-бухгалтерский учет (по каждому плательщику и виду платежа) сумм налогов и сборов, подлежащих уплате и фактически поступивших в бюджет, а также сумм пени, налоговых санкций и административных штрафов; проводится анализ отчетных, статистических данных и результатов налоговых проверок, подготовка на их основе предложений в Управление; проводятся работы по подбору и расстановке кадров работников Инспекции и осуществление мероприятий по их профессиональной подготовке, переподготовке и повышению квалификации.

Инспекцией проводится разъяснительная работа по применению законодательства о налогах и сборах, а также принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, предоставление налогоплательщикам форм установленной отчетности, разъяснение порядка их заполнения, порядка исчисления и уплаты налогов и сборов и обеспечение налогоплательщиков иной необходимой информацией.

На 01.01.2006 в Инспекции МНС России КАО г. Омска на налоговом учете состоит 5483 юридических и 215009 физических лиц, в том числе 17992 индивидуальных предпринимателей, из которых 9815 внесены в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, в том числе 8123 прошли процедуру «перерегистрации» и 1692 зарегистрировались в качестве индивидуального предпринимателя в течение 2004 года, 9 нотариусов, 554 организации отчитываются по отдельным видам налогов. Физические лица, состоящие на учете в качестве охранников сняты с учета.

По состоянию на 01.01.2006 г. количество налогоплательщиков со специальным налоговым режимом (УСНО, ЕНВД, ЕСХН) составило 7743 юридических и физических лиц, что больше на 1893 (132.4%) по сравнению на начало года, количество налогоплательщиков уплачивающих налог на доходы физических лиц составило 17923 юридических и физических лиц.

Количество налогоплательщиков, имеющих частную собственность в 2006 г. увеличилось на 243 организации. По другим категориям налогоплательщиков, имеющих различную форму собственности, значительных изменений не происходило.

В течение 2006 года с учета снято 153 организации, в т.ч. по причине изменения местонахождения 92, ликвидировано – 49 ( в т.ч. по решению суда – 12), реорганизовано в форме присоединения – 7, в форме преобразования- 2, в форме слияния – 3.

По состоянию на 01.01.2006 на стадии ликвидации находится 1726 организаций.

Одним из крупных налогоплательщиков инспекции является ООО «Омсктелекомсвязь»

## 

## **2.2. Анализ результатов выездных и камеральных налоговых**

## **проверок ИФНС России по Кировскому АО г. Омска**

В статье 3 НК РФ закреплено - «.. .каждое лицо должно упла­чивать законно установленные налоги и сборы». За­конодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложе­ния. Налоги и сборы не могут иметь дискриминаци­онный характер и различно применяться исходя из политических, идеологических, этнических, конфес­сиональных и иных различий между налогоплатель­щиками. Не допускается устанавливать дифферен­цированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, граж­данства физических лиц или места происхождения капитала».

Сейчас уже четко сформировалось представление о том, что основными участками работы по сбору налогов являются:

1. Учет налогоплательщиков.
2. Прием, ввод информации в базу данных и камеральная проверка сведений от налогоплательщиков, применение санкций за нарушения налогового законодательства, выявленного на этом этапе работы.
3. Учет поступлений в бюджет, ведение лицевых счетов налогоплательщиков, выявление недоимок, начисление пени.
4. Выездная налоговая проверка (от выбора объекта до оформления постановления о наложении санкций по ее результатам).
5. Взыскание в бюджет задолженности по налогам, а также по финансовым и административным санкциям за нарушение налогового законодательства.

Эти технологические участки тесно связаны между собой, поскольку на каждом из них взаимодействуют одни и те же стороны – налогоплательщик и государство. Действия налоговой инспекции на каждом этапе подчинены решению одной общей задачи – сбору налогов. НК РФ, четко регламентирует действия налоговых органов при сборе налогов.

Основа налогового контроля – это учет налогоплательщиков, без чего никакой контроль невозможен. Плательщики налога по новому законодательству подлежат постановке на учет в налоговых инспекциях по месту жительства.

Согласно НК РФ каждому налогоплательщику присваивается единый по всем видам налогов и сборов идентификационный номер налогоплательщика (ИНН). ИНН должен указываться во всех направляемых налогоплательщику уведомлениях, а также в подаваемых им в налоговые органы декларациях, заявлениях и других документах. ИНН является уникальным в пределах Российской Федерации и не меняется независимо от того, изменилась ли фамилия, паспорт, место жительства человека. Он представляет собой двенадцатизначный цифровой код, в котором первые четыре цифры обозначают код инспекции, осуществившей постановку на учет налогоплательщика, шесть последующих – собственно порядковый номер налогоплательщика, два последних – контрольное число, рассчитанное по утвержденному Госналогслужбой алгоритму.

Юридические лица уже имеют присвоенный им ИНН и привыкли им пользоваться. Из числа физических лиц до введения части первой НК РФ ИНН был присвоен исключительно на добровольной основе лишь небольшому числу индивидуальных предпринимателей. Правовых основ для его присвоения физическим лицам в стране просто не имелось.

Работа по присвоению ИНН всем физическим лицам – налогоплательщикам развернулась со второго полугодия 1999 года. В Омской области на 1 января 2006 года зарегистрировано 1972135 физических лиц, при численности населения 2058500 человек. В инспекции ФНС России по Кировскому АО г. Омска на 1 января 2006 г. зарегистрировано 215009 физических лиц, при численности населения 238000 человек.

Провести их первичную идентификацию – далеко не единственная задача. Дальше нужно будет постоянно поддерживать в актуальном состоянии базу данных. ФНС России приступило к созданию Центров обработки данных (ЦОД).

Основной проблемой, связанной с учетом налогоплательщиков – физических лиц, является весьма ограниченная сфера применения ИНН.

Учет физических лиц ведут, как минимум три организации: МВД России (паспортные данные и регистрация граждан), Пенсионный фонд РФ (номера страховых свидетельств государственного пенсионного страхования) и МНС России (ИНН всех граждан, получающих какие-либо доходы и обладающих каким-либо имуществом). Номера эти не связаны друг с другом, что делает невозможным их использование для увязки информации об одном и том же плательщике, хранящейся в разных государственных организациях.

Решить эту задачу (хотя бы частично) можно опираясь на положение ст. 84 НК РФ, в соответствии с которым порядок применения ИНН определяет ФНС России. Расширение и развитие работы по учету доходов граждан ставят перед налоговыми органами новые задачи по учету налогоплательщиков:

* обеспечение охвата всей территории России, всех граждан, соблюдение принципа уникальности и однократности присвоения ИНН;
* минимизация затрат всех видов ресурсов по организации этой работы;
* необходимо узаконить присвоение ИНН всем рождающимся детям, с представлением информации обо всех вновь присвоенных ИНН в соответствующую налоговую инспекцию (или региональный ЦОД) для включения в Единый государственный реестр налогоплательщиков (ЕГРН).
* обязанность по учету граждан в России необходимо возложить на одно ведомство.

Налоговое бремя в целом по России оценивается в 19 – 20% от налогового внутреннего продукта. А это значит, что для каждого субъекта проблема минимизации налогового изъятия – весьма насущная проблема. И, следовательно, эта проблема является предметом исследования налоговых органов.

Контрольная функция – основная в деятельности налоговых органов. Ежегодно в Омской области налоговым проверкам подвергается 20 – 25% физических лиц – предпринимателей и налоговых агентов. Причем, налоговая статистика такова: процент выявленных нарушений сохраняется и превышает планку 50%. То есть, чаще, чем в каждом втором случае, устанавливаются факты нарушения налогового законодательства, т.е. уменьшение налогов способами, выходящими за законные рамки, а именно: занижение или сокрытие сумм налогов, недобросовестное исполнение налоговых обязательств, влекущие дополнительные начисления сумм обязательных платежей в бюджетную систему

*МЛЛЛ*

По результатам выездных и камеральных налоговых проверок по Омской области в бюджет было доначислено за последние три года налогов в сумме 3927 млн. руб. (рис. 2.1)



Рис. 2.1. Доначислено по результатам контрольной работы по УФНС России по Омской области

Суммы, поступающие по результатам контрольной работы, являются важным источником пополнения бюджета. Только в последние три года по ИФНС России по Кировскому АО г. Омска камерально и документально проверено более 12 тысяч налогоплательщиков по вопросам правильности и своевременности уплаты налогов. В результате выявленного недобора в казну, а также из-за несвоевременного исполнения налоговых обязательств дополнительно начислено в бюджет налога и предъявлено налоговых санкций на сумму более 376,1 млн.. рублей, в том числе налога на доходы физических лиц 91,6 млн. руб.



Рис. 2.2. Доначислено в бюджет и внебюджетные фонды по ИФНС России по Кировскому АО г. Омска по результатам контрольной работы

Одним из наиболее эффективных методов контроля со стороны налоговых органов является налоговая проверка. Согласно действующему законодательству налоговые органы имеют право проводить камеральные налоговые и выездные налоговые проверки.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе поданных деклараций и документов, представленных налогоплательщиками, служащих основанием для исчисления и уплаты налога, а так же других документов, имеющихся у налогового органа.

Выездная налоговая проверка в отношении одного налогоплательщика (налогового агента) может проводится по одному или нескольким налогам. Налоговый орган не вправе проводить в течении одного календарного года две выездные налоговые проверки и более по одним и тем же налогам за один и тот же период.

В динамике по годам соотношение доначислений в бюджет по результатам выездных и камеральных налоговых проверок ИФНС по Кировскому АО г. Омска по налогу на доходы физических лиц показано на рисунке 2.3.



Рис. 2.3. Доначислено в бюджет по результатам проверок с 2002 по 2005 гг.

Камеральная налоговая проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе предоставленных физическими лицами - деклараций о доходах и юридическими лицами – справок о доходах физического лица, реестра сведений о доходах физических лиц, отчета о суммах начисленных доходов и удержанном подоходном налоге с налогоплательщиков – физических лиц.

Камеральная проверка деклараций о совокупном доходе физических лиц имеет свою специфику и проводится в два этапа. На первом этапе проверяется правильность заполнения налоговых деклараций, расчетов, применения ставок налогов. Проверке подвергается также обоснованность заявленных налоговых льгот, наличие в приложениях к декларации всех подтверждающих документов. На втором этапе производится сверка указанных в декларациях данных со сведениями о доходах работающих граждан, которые инспекция получает от работодателей и других источников выплат.

Пожалуй, основной проблемой, связанной с камеральной проверкой физических лиц, является необходимость принятия большого (все увеличивающегося год от года) числа деклараций в достаточно короткий срок. За последние три года в инспекции по Омской области представлено 249599 деклараций, в том числе от физических лиц 79046 деклараций и индивидуальных предпринимателей 170553 декларации (рис 2.4).

Рис. 2.4. Количество поданных деклараций о доходах физических лиц по Омской области

Ситуация с декларациями поданными в ИФНС России по Кировскому АО г. Омска на протяжении последних трех лет индивидуальными предпринимателями (ИП) и физическими лицами (ФЛ) приведена в таблице:

Таблица 2.5.

Результаты декларационных компаний 2002-2005 г.г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2002 | 2003 | 2004 |
| 1. Количество индивидуальных предпринимателей, обязанных представить налоговые декларации, чел. | 11451 | 11820 | 12141 |
| 2. Подано деклараций индивидуальными предпринимателями, шт. | 11085 | 10046 | 7820 |
| 3. % декларирования доходов | 96,8 | 85 | 64,4 |
| 4. Подано деклараций физическими лицами, всего, шт.  в том числе: | 2721 | 3533 | 5204 |
| 4.1 по социальным налоговым вычетам, шт. | 1288 | 1988 | 2526 |
| 4.2 по имущественным налоговым вычетам, шт. | 1272 | 1498 | 2340 |

Как видно из табл. 2.5 количество деклараций, представленных индивидуальными предпринимателями имеет тенденцию к снижению в среднем на 18,2%, в то время как количество деклараций представленных физическими лицами увеличивается в среднем на 27,6 %, за счет увеличения числа налогоплательщиков, обращающихся в налоговые органы для получения социальных и имущественных налоговых вычетов. Наглядно данная ситуация видна на рисунке 2.6.



Рис. 2.6. Количество деклараций представленных в ИФНС России по Кировскому АО г. Омска за 2002-2004 г.г.

В 2004 г. произошла реорганизация налоговых органов, полностью перестроена работа по приему и камеральной проверке налоговых деклараций от физических лиц и индивидуальных предпринимателей, что повлекло за собой снижение процента декларирования.

Одна только автоматизация работы налоговой инспекции не сможет решить эту проблему. В районной налоговой инспекции в начале каж­дого года параллельно идут два чрезвычайно ресурсоемких и трудоемких процесса — это прием и ка­меральная проверка налоговых деклараций граждан и прием и обработка сведений о доходах граждан, получаемых от работодателей. В результате у инс­пекций может не хватить ни времени, ни сил на пол­ное взыскание налога на доходы физических лиц, рассчитанного по сведениям и декларациям, со всех граждан, кото­рые по каким-то причинам не внесли его сами.

Та­ким образом, стремление дважды подстраховаться может привести к реальным потерям бюджета.

Эта ситуация возникает из-за того, что налоговое законодательство РФ пытается совместить два существующих в мире подхода к декларированию доходов граждан. При первом подходе упор делается именно на самостоятельную и добровольную подачу деклараций и уплату налога на доходы физических лиц гражданами, а сведения играют вспомогательную роль. При втором подходе упор делается на получение и обработку налоговыми органами сведений, на основании которых они рассчитывают налог на доходы физических лиц плательщикам. В этом случае декларации играют вспомогательную роль.

Было бы целесообразно обязать подавать декларации только предпринимателей без образования юридического лица и некоторых других плательщиков, которые по характеру своих доходов близки к предпринимателям (нотариусов, частных охранников, сдатчиков жилья, фермеров). Остальные граж­дане должны подавать декларации только по требо­ванию налоговых органов. Совокупный налог должен рассчитываться самими налоговыми инспекциями на основании данных, полученных в ходе обработки сведений о доходах.

В настоящее время камеральная проверка оста­ется существенным источником пополнения бюдже­та. В ее ходе, безусловно, невозможно выявить пред­намеренные нарушения налогового законодатель­ства, ошибки в исчислении налогооблагаемой базы, вызванные «внутренними» ошибками в ведении бух­галтерского учета, однако обнаружение в ходе ка­меральных проверок ошибок в самих налоговых де­кларациях, в обосновании налоговых вычетов дает существенную прибавку в платежах в бюджет.

##### Выездная налоговая проверка отчетности налогоплательщиков проводится с целью выявления допущенных ими ошибок и нарушений при исчислении налогооблагаемой базы и уплате налогов. Характерные нарушения, выявляемые при проведении выездных налоговых проверок представлены в **Приложении 8**.

Налоговые инспекции проводят выездные налоговые проверки юридических лиц, выполняющих обязанности сборщика платежей по подоходному налогу, по:

соблюдению требований по ведению налогового учета доходов физических лиц;

полноте и своевременности представления сведений о доходах и об удержанных суммах налога;

достоверности отчетов об итоговых суммах доходов и удержанного налога на доходы физических лиц;

правильности определения совокупного годового дохода физических лиц, удержания, полноты и своевременности перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц;

Процесс проверки налога на доходы физических лиц физических лиц состоит из следующих этапов:

* до выхода инспекторов налоговых органов на предприятие – подготовительный этап, при котором составляется программа проведения документальных проверок;
* проведение выездной налоговой проверки на предприятии, где подлежат проверке учетные регистры бухгалтерского учета, относящиеся к данному налогу;
* оформление акта выездной налоговой проверки;
* вынесение решения о привлечении налогового агента к налоговой ответственности и направление требования об уплате налога.

По окончании выездной налоговой проверки проверяющий составляет справку о проведенной проверке, где фиксируются предмет проверки и сроки ее проведения.

По результатам выездной налоговой проверки, не позднее двух месяцев после составления справки, составляется акт налоговой проверки по установленной форме, который подписывается руководителем проверяемой организации.

В акте налоговой проверки указываются факты налоговых правонарушений, выявленных в ходе проверки, а также выводы и предложения по устранению выявленных нарушений и ссылки на статьи НК РФ, предусматривающие ответственность за данный вид налоговых правонарушений.

Форма и требования к составлению акта налоговой проверки установлены МНС РФ.

Налогоплательщик вправе в случае несогласия с фактами, изложенными в акте проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в двухнедельный срок со дня получения акта представить в соответствующий налоговый орган письменное объяснение или возражения по акту в целом или по его отдельным положениям.

По истечении срока, в течение не более 14 дней, руководитель налогового органа рассматривает акт налоговой проверки, а также документы и материалы, представленные налогоплательщиком. По результатам рассмотрения материалов проверки руководитель налогового органа выносит решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения. На основании вынесенного решения налогоплательщику направляется требование об уплате недобора по налогу и пени. По выявленным налоговым органом нарушениям виновные привлекаются к административной ответственности и составляется протокол об административном правонарушении.

В условиях увеличения числа налогоплательщиков налоговые инспекции все шире внедряют в практику процедуры целенаправленного их отбора на выездные проверки. Здесь важное место занимает информация: как внутриведомственная, так и от внешних источников. На постоянной основе осуществляется комплексный поиск налогоплательщиков, нарушающих налоговое законодательство и анализ каналов ухода от налогообложения с использованием баз данных органов Управления юстиции, банков, таможни, лицензионной палаты ГИБДД и др. Анализ и сопоставление информации из внешних источников с имеющейся в налоговых органах информацией позволяет провести отбор налогоплательщиков на документальные проверки, по которым усматриваются наибольшие риски налоговых нарушений.

Средние доначисления на одну выездную проверку по целенаправленному отбору в 3 раза превышают данный показатель по прочим проверкам. При этом нарушения выявляются в 8 случаях из 10.

По данным инспекции ФНС по КАО г. Омска за 2003, 2004 гг. проведено следующее количество проверок физических лиц и организаций по исчислению и своевременности уплаты налога на доходы физических лиц и сделаны доначисления по итогам этих проверок. (табл. 2.7)

Таблица 2.7.

Доначисления по результатам проверок в 2003г. и 2004 г. физических лиц и организаций Кировского административного округа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 2003 | 2004 |
| 1. Проведено проверок, шт. | 166 | 169 |
| 2. Выявлено нарушений, шт. | 65 | 55 |
| 3. Удельный вес, % | 39,2 | 32,94 |
| 4. Доначислено по результатам проверок, тыс. руб. | 1213,2 | 73268 |
| 5. В том числе финансовые санкции и пени, тыс. руб. | 4767,0 | 25277,0 |
| 6. Взыскано, тыс. руб. | 7172 | 48306,0 |
| 7. Удельный вес, % | 59,1 | 65,9 |

Косвенная информация может служить и в пользу налогоплательщика, но только «надежного», которому можно доверять. В практике налоговых органов реализуется право на непроведение выездных налоговых проверок в установленный срок отдельных налогоплательщиков, деятельность которых соответствует законодательно установленным критериям. Один из них – отсутствие косвенной информации, ставящей под сомнение происхождение средств налогоплательщика или свидетельствующей о наличии нарушений налогового законодательства.

Осуществляя контрольную функцию, налоговые инспекции тесно работают с правоохранительными органами, и особенно с органами федеральной службы налоговой полиции: число совместных проверок из года в год растет. Совместные проверки более целенаправленные и более результативные: процент выявленных нарушений по ним равен 95 при среднем показателе 50, доначисления на одну совместную проверку более чем в 10 раз превышает среднюю результативность.

Контрольная деятельность налоговых органов не ограничивается рамками выездных и камеральных налоговых проверок. Актуальна и оперативно – рейдовая работа. На постоянной основе проводятся рейды по розыску физических лиц, уклоняющихся от постановки на учет в налоговых органах, осуществляющих предпринимательскую деятельность без регистрации, уплаты налогов.

Только за последний год в инспекции проверено 46 ярмарок, рынков, имеющих торговые места. Для повышения эффективности контрольной работы проверки проводятся на постоянной основе, в выходные дни, а также в вечернее и ночное время. Проверены все основные рынки и ярмарки города, крупные торговые комплексы, такие, как «Торговый город», «Омский привоз», СКК «Иртыш». Выявлены нарушения у каждого четвертого физического лица.

Совершенствуется работа по взысканию штрафных санкций как с юридических, так и с физических лиц в случае их неуплаты в добровольном порядке в установленный срок. Для быстрого погашения штрафов при отсутствии денежных средств на счетах предпринимателей, нарушители составляют графики их погашения, которые утверждаются инспекцией. При невыполнении графика в указанные сроки или нарушении текущих промежуточных платежей, налоговый орган выходит с ходатайством в лицензионные службы о приостановлении действия лицензии до полного погашения задолженности.

Опыт работы налоговых инспекций в условиях действия НК РФ показывает, что установленная им процедура взыскания недоимок имеет ряд недостатков, которые серьезно снижают эффективность работы по их взысканию. Сложность и длительность этих процедур остро ставят вопрос определения минимальной суммы долга, взыскание которой эффективно с точки зрения государства. Это позволит не тратить ограниченные ресурсы налоговой инспекции на взыскание тех недоимок, работа по которым убыточна для государства. Проведенные расчеты РАЕН показывают, что при судебном порядке взыскания финансовых санкций со всех плательщиков, а также налогов и пени с физических лиц убыточной для государства становится сумма менее 850 рублей. В расчет этой суммы вошли затраты на бумагу, расходные материалы, амортизация компьютеров и оргтехники, почтовые отправления, а также оплата труда сотрудников. В случае если сумма задолженности плательщика меньше, имеет смысл переводить его лицевые счета в «замороженное» состояние и не принимать мер по взысканию недоимки (кроме периодической высылки требований) до того момента, когда сумма долга превысит установленный минимум. Это позволит сконцентрировать силы инспекции на взыскание крупных недоимок.

Законодательством РФ (УК РФ ст. 198) предусмотрена также уголовная ответственность за умышленное уклонение от выполнения обязательств по уплате налога на доходы физических лиц в особо крупном размере (сумма неуплаченного налога превышает 200 МРОТ, а в особо крупном размере – 500 МРОТ).

За годы существования налоговой службы наметилась устойчивая тенденция повышения качества контрольной работы. Но с каждым годом условия реализации этой функции для налоговых органов все более усложняются. Это происходит по многим причинам: и в связи с ростом числа налогоплательщиков и их компетентности, широким применением ими как легальных, так и нелегальных способов минимизации налогообложения, и изменением налогового законодательства в пользу налогоплательщика как в части прав, так и в части финансовых санкций), и недостаточной оснащенностью налоговых органов. Даже на коллегии МНС РФ по итогам 2000 года было отмечено, что налогоплательщики в своих методах и техники работы с налоговыми органами ушли далеко вперед и налоговики отстают от их уровня. Сложившейся практики контроля недостаточно. Для активизации работы по выявлению, предупреждению и пресечению правонарушений, наносящих экономический ущерб государству, связанных с незаконным использованием бюджетных средств, уклонением от уплаты налогов и других обязательных платежей, а также в целях повышения уровня координации деятельности федеральных ведомств издан совместный приказ МНС РФ, МВД РФ и ГТГ РФ о взаимодействии № 76/АС-3-06/37 от 22.01.04 г. Данный приказ дает возможность упорядочить информационные потоки между его участниками, что позволит избежать нестыковок и рассогласованности действий при организации проверок налогоплательщиков, оперативно подключать сотрудников необходимого профиля и уровня компетентности на любом этапе налоговой проверки, конкретного дела или расследования независимо от ведомственной принадлежности.

По результатам выездных и камеральных налоговых проверок бюджет дополнительно получает денежные средства, которые идут на финансирование расходной части бюджета.

## **2.3 Проведение выездной налоговой проверки по налогу на доходы физических лиц в ООО "Омсктелекомсвязь"**

В условиях перехода к системе рыночного хозяйствования в соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии страны существенно меняется и политика в области оплаты труда, социальной поддержки и защиты работников предприятий. Многие функции государства при реализации этой политики переданы непосредственно предприятиям, которые самостоятельно устанавливают формы, системы и размеры оплаты труда, материального стимулирования его результатов. Понятие «заработная плата» наполнилось новым содержанием и охватывает все виды заработков (а также различных премий, доплат, надбавок и социальных льгот), начисленных в денежной и натуральной формах. Все многообразие выплат, производимых гражданам, аккумулируется в понятии «совокупный доход», который при исчислении налога на доходы физических лиц является налоговой базой. Налог исчисляется и удерживается налоговыми агентами по истечении каждого месяца с сумм совокупного дохода граждан нарастающим итогом с начала календарного года, уменьшенного на разрешенные НК РФ стандартные налоговые вычеты, по соответствующим ставке 13%.

Как уже выше отмечалось одним из крупных налогоплательщиков Инспекции МНС России КАО г. Омска является предприятие ООО «Омсктелекомсвязь». Оно обязано в соответствии со ст. 23 НК РФ (часть 1) производить удержания и своевременное перечисление удержанных сумм налога на доходы физических лиц с физических лиц в бюджет.

С целью контроля правильности удержания, полноты перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц в ООО «Омсктелекомсвязь, Инспекцией МНС России по КАО, была проведена выездная налоговая проверка.

ООО «Омсктелекомсвязь» является юридическим лицом, имеет отдельный баланс", расчетный счет в учреждении банка, печать

В соответствии с лицензией ООО «Омсктелекомсвязь» имеет своим назначением обеспечение населения, предприятий, организаций, учреждений г. Омска средствами и услугами телефонной связи, информационных сетей и систем, сетей передачи данных, компьютерных сетей.

“Омсктелекомсвязь” является монополистом в сфере предоставления телекоммуникационных услуг Омской области. Компания является одним из 88 дочерних предприятий холдинга “Связьинвест”, и в ряду региональных операторов электросвязи занимает 18-е место по емкости телефонной сети, 18-е место по объему продаж 2005 году и 25-е место по величине чистого дохода. В настоящее время в компании работает 6394 чел.

ООО «Омсктелекомсвязь» в своей деятельности руководствуется законами и кодексами РФ, указами и распоряжениями Президента РФ, постановлениями и распоряжениями Правительства РФ, приказами, указаниями и другими нормативными актами Министерства связи РФ, Омской области, Уставом Общества, Положением осуществляется на основе сочетания централизованного руководства и самоуправления трудового коллектива. Основной формой осуществления полномочий трудового коллектива, является общее собрание (конференция).

ООО «Омсктелекомсвязь» имеет разветвленную структуру управления.

Структура и положение о структурных подразделения утверждается непосредственно директором; должностные инструкции начальниками структурных подразделений.

В ООО «Омсктелекомсвязь» применяется повременно-премиальная система оплаты труда, при которой учитываются количество и качество труда, увеличиваются ответственность и личная заинтересованность работников в результатах труда. Размеры премий и показатели премирования определяются Положением о премировании, разработанном предприятием.

Также по некоторым категориям работников применяется сдельная форма оплаты труда, это в основном работники ремонтного цеха, у которых можно подсчитать объем выполненных работ каждым работником в натуральном измерении и установить на работы плановые нормированные задания в единицу времени. Учет рабочего времени ведется в табеле учета использования рабочего времени формы № Т-13.

Предприятие производит разные выплаты: премии, материальную помощь, подарки, выплаты дивидендов, оплата расходов на краткосрочные командировки, выдача сумм под отчет, оплата за посещение детьми детского сада, оплата за проживание в общежитии, пособия по временной нетрудоспособности и т. п.

В результате проведенной выездной налоговой проверки, были выявлены следующие нарушения по налогу на доходы физических лиц.

**1)** Работник ООО «Омсктелекомсвязь» Головин А.Г., оформил опекунство на 5-летнего внука, Головина Ивана, при наличии у ребенка матери-одиночки, не лишенной родительских прав и местонахождение которой не известно.

Бухгалтерией ООО «Омсктелекомсвязь» производилось уменьшение совокупного дохода Головина А.Г. на сумму стандартных налоговых вычетов на содержание внука.

Заработная плата за период с 01.01.2005 – 31.12.2005 г. составила 47209,03 руб. Предоставлены вычеты на сумму 6000 руб. Всего сумма облагаемого дохода по данным налогового агента составила 41209,03 руб.

Совокупный годовой доход занижен за счет вычетов на иждивенца в размере 3600 руб., в результате допущен недобор налога на доходы физических лиц в сумме 468 руб. (41209,03 х 13 %) – (47209,03-2400) х 13 %).

Для определения совокупного дохода граждан были проверены первичные бухгалтерские документы по счетам:

50 «Касса» - приходные и расходные ордера, платежные ведомости на выдачу заработной платы, при этом обращалось внимание на дату получения денежных средств на заработную плату из банка и на дату выплаты заработной платы из выручки.

**2)** Было выявлено, что гражданину Арбузову А.В. в течение 2005 года дважды оказывалась материальная помощь:

1) согласно приказа № 118-П от 21.02.2005 г. – в сумме 5 000 руб. по расходному кассовому ордеру № 85 от 22.02.2005 г.;

2) согласно приказу № 320-П от 25.12.2005 г. – в сумме 22 000 руб. по расходному кассовому ордеру № 817 от 26.12.1205 г.

Заработная плата за период с января по декабрь месяцы составила 54637,98 руб. Гражданин Арбузов А.В. имеет на своем иждивении двух детей до 18-летнего возраста. В состав совокупного годового облагаемого дохода следует включить:

- материальную помощь в размере 23000 руб. (5 000 +22 000-4000);

- заработную плату в размере 54637,98 руб.;

Предоставлены вычеты на сумму 15200 руб., в том числе – на работника и иждивенцев – 11200 руб. (400 х 4+600 х 8х2). Всего сумма облагаемого дохода составила 66437,00 руб. сумма налога на доходы физических лиц составила 8637 руб.

Фактически включено 44437,00 руб., удержан налог на доходы физических лиц в сумме 5777 руб. В совокупный доход не включена материальная помощь, выплаченная в декабре месяце в размере 22000 руб., в результате допущен недобор налога на доходы физических лиц в сумме 2860 руб.

51 «Расчетный счет» - платежные поручения, требования – при этом обращено внимание на перечисление средств на счета физических лиц или за них, а также на сумму и дату перечисления налога на доходы физических лиц в бюджет. При этом выявлено неполное и несвоевременное перечисление налога на доходы физических лиц в бюджет, в результате расчета, за несвоевременное перечисление в бюджет удержанных налогов в соответствии со ст. 75 НК РФ начислена пени в размере 15428,28 руб.

**3)** К 50-летию работника Романова П.С. был издан приказ № 209 от 15.06.2005 г. о награждении его ценным подарком. Согласно авансового отчета № 87 от 16.06.2005 г. приобретен подарок стоимостью 8800 руб. Заработная плата за период за январь - июнь 2005 года составила 40886.88 руб. Иждивенцев нет.

Размер стандартного налогового вычета 400 рублей за каждый месяц налогового периода, в марте месяце доход превысил 20000 рублей, налоговый вычет применялся до марта месяца.

В соответствии с п. 28 ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению доходы, не превышающие 4000 руб., в том числе:

- сумм материальной помощи, оказанных работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию;

- стоимости подарков, полученных налогоплательщиками от организаций.

1. В состав совокупного налогооблагаемого дохода следовало включить:

- стоимость подарка в размере 4800 руб. (8800-4000);

- заработную плату – 40 886,88 руб.

2. Предоставить вычеты работнику Романову П.С. в размере 4800 руб., в том числе на работника 800 руб. (2 Х 400).

Всего сумма облагаемого дохода составила – 41886,88 руб., по данным предприятия 40086,88 руб. В совокупный доход не включена стоимость подарка, превышающая 4000 рублей, в результате недобор налога на доходы физических лиц составил 624 руб. (41886,88 Х 13 % – 40086,88 х 13%).

**4)** С гражданином республики Казахстан Золоторевым Г.В. было заключено трудовое соглашение N 34 от 12.04.2005 г. на оказание посреднических услуг на 13 200 руб. Золотарев Г.В. на момент заключения договора находился на территории России 25 дней.

По расходному кассовому ордеру 289 от 18.05.2005 г. выплачены расходы по командировке в сумме 2 103,40 руб. и по расходному кассовому ордеру 316 от 06.06.2005 г. – 11 500 руб. согласно трудового соглашения. В бухгалтерию ООО «Омсктелекомсвязь» представлен авансовый отчет N 31 от 31.05.2005 г. без приложения оправдательных документов.

1.В налоговую базу следует включить:

- согласно трудовому соглашению – 13 200 руб.;

- сумму командировочных расходов – 2 103,40 руб.;

Всего сумма налогооблагаемого дохода по данным инспекции ФНС России по Кировскому АО г. Омска составила – 15 303,40 руб., а по данным ООО «Омсктелекомсвязь» – 13200 руб. В совокупный налогооблагаемый доход не включена сумма документально не подтвержденных расходов; в нарушение п. 3 ст. 224 НК РФ налог на доходы физических лиц удержан с нерезидента Российской Федерации по ставке 13 %.

В соответствии с п. 3 ст. 224 НК РФ нерезиденты, получившие доходы от источников в РФ, облагаются по ставке 30 %. При этом налоговая база определяется по каждому отдельному виду доходов, но без предоставления каких – либо вычетов и без зачета сумм уплаченных налогов.

В результате недобор налога составил 2875 руб. (15 303,40 х 30 %) – (13200 х 13%) руб.

**5)** Предприятием по платежному поручению № 141 от 30.09.2005 г. произведена оплата за обучение в Банковской школе Орловой Ольги, учащейся 1 курса, в сумме 10200 руб. Отец, Орлов А.И. является работником ООО «Омсктелекомсвязь», в его совокупный доход не включена данная выплата.

По данным предприятия облагаемая сумма дохода составила 97099 руб.; сумма удержанного налога с облагаемого дохода – 12623 руб.

По данным инспекции ФНС России по Кировскому АО г. Омска в совокупный доход необходимо включить стоимость обучения в размере 10200 руб. В результате налоговая база составит 107299 руб. (97099 + 10200), Следовало удержать налог в сумме 13949 руб. Недобор составил 1326 руб. (13949 – 12623).

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». На ООО «Омсктелекомсвязь» основным регистром, используемым для оформления расчетов с рабочими и служащими, являются расчетные листки для каждого работника за месяц, где указаны начисления по видам оплат – оборот по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и удержания по видам платежей – оборот по дебету этого же счета. Сальдо по счету 70 показывает сумму выдачи на руки, которая служит основанием для заполнения платежной ведомости для выдачи заработной платы.

Затем на основании расчетных листков по заработной плате за месяц машинным способом составлена сводная ведомость № 11, которая содержит расшифровку начисленных сумм по видам начислений и удержания по видам платежей.

В ООО «Омсктелекомсвязь» составляется оборотная ведомость по счету 68 «Расчеты с бюджетом» по видам налогов, итоги по которой записываются в главную книгу, где для налога на доходы физических лиц открыт субсчет 68-1 «Расчеты с бюджетом по налогу на доходы физических лиц».

Синтетический учет по счету 68 ведется в журнале-ордере № 9, где по кредиту счета отражена сумма удержанного налога, а по дебету – сумма фактически перечисленного налога в бюджет.

Следующий этап проверки – это полнота представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц (форма 2-НДФЛ). Этот вопрос проверяется по тем же счетам и учетным регистрам, как и совокупный доход.

При проверке установлено неполное представление сведений о доходах, выплаченных физическим лицам, на 10 человек п. 2 ст. 230 НК РФ.

На основании п. 1 ст. 126 НК РФ, за непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, ООО «Омсктелекомсвязь» привлекается к налоговой ответственности в виде штрафа в сумме 500 рублей.

Все выплаты, полученные физическими лицами в календарном году, сумма предоставленных им вычетов и скидок, удержанного налога на доходы физических лиц, нашли отражение в налоговой карточке (по форме № 1-НДФЛ, согласно приказа МНС РФ от 30.10.2001 г БГ-3-04/458)

При проверке своевременности и полноты перечисления удержанных сумм налога на доходы физических лиц:

- сопоставлены записи бухгалтерского учета о начисленных суммах налога (по счету «Расчеты с бюджетом») с итогами сумм налога, начисленного по налоговым карточкам и документам, по которым выплачивался доход. Для выяснения, все ли документы предъявлены для проверки, сверена общая сумма начисленного по этим документам дохода с данными бухгалтерского учета по счетам: реализация продукции, реализация и прочее выбытие основных средств, реализация прочих активов, расчеты с персоналом по оплате труда и по выданным ссудам, расчеты с персоналом по прочим операциям, расчеты с разными дебиторами и кредиторами, расчеты с подотчетными лицами, расчеты с учредителями и по счету кассы, - подсчитаны на выборку по налоговым карточкам правильность итога удержанных сумм налога;

- сверены имеющиеся в налоговом органе данные о поступивших в бюджет суммах налога с имеющимися в делах бухгалтерии предприятия экземплярами копий платежных поручений на перечисление налога с отметкой банка о принятии этих поручений к исполнению, а также с данными бухгалтерского учета о перечисленных в бюджет суммах налога.

При перечислении налога на доходы физических лиц делают бухгалтерскую проводку:

Д 68 «Расчеты с бюджетом» К 51 «Расчетный счет».

Расчеты с бюджетом отражены в балансе ф. № 1:

по строке 246 – дебиторская задолженность;

по строке 626 - кредиторская задолженность.

Результаты проверки оформлены соответствующим актом. Акт проверки содержит все реквизиты, касающиеся проверяемого предприятия, сроки проверки и результаты, выявленные в ходе ее проведения.

Акт проверки составлен в двух экземплярах: первый – для инспекции ФНС РФ по Кировскому АО, второй – для предприятия. При оформлении акта соблюдена ясность и точность описания выявленных фактов нарушения законодательства, суммы таких нарушений. При этом по каждому нарушению, отраженному в акте проверки, изложено его содержание со ссылкой на соответствующие первичные бухгалтерские документы и другие материалы, с указанием нарушений законов и нормативных актов.

Руководитель налогового органа на основании акта проверки принял решение: устранить нарушения законодательства о налогах и сборах, выявленные в результате проверки; на основании ст. 21 Закона РФ, ст. 226 НК РФ произвести перерасчет удержаний налога с доходов физических лиц, приведя их совокупный доход в соответствие с данными налогового органа; удержать недобор налога с доходов физических лиц с соблюдением гарантий, установленных законодательством; в пятидневный срок произвести перечисление в бюджет; внести необходимые исправления в бухгалтерский учет.

Анализируя результаты выездной налоговой проверки по вопросу правильности удержания, полноты перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц можно сделать следующие выводы:

1. Исчисление налога на доходы физических производится в соответствии с требованиями п. 3 ст. 226 НК РФ, т. е. нарастающим итогом с начала года.
2. Исключение из совокупного дохода выплат, не подлежащих налогообложению, уменьшение совокупного дохода, на установленный законом размер стандартного налогового вычета производится с нарушением ст. 3 вышеуказанного Закона РФ, в результате чего допущен недобор налога в сумме 468 руб.
3. Сведения о доходах, полученных гражданами не по месту основной работы, подавались в инспекцию МНС РФ по Кировскому АО г. Омска не в полном объеме. Согласно п. 1 ст. 126 НК РФ за непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля, влечет взыскание штрафа в сумме 50 рублей.
4. В результате сверки в соответствии с Приказом МНС РФ от 30.10.2001 г № БГ-3-04/458 «Об утверждении форм отчетности» итогов удержания налога на доходы физических лиц по данным налоговых карточек с данными по главной книге расхождений не установлено.
5. Включение в совокупный доход граждан сумм материальной помощи и стоимости подарков производится с нарушением требований п. 28 ст. 217 НК РФ в результате чего допущен недобор налога на доходы физических лиц в сумме 3484 руб.
6. Предприятием нарушен пп. 1 п. 2 ст. 211 НК РФ, то есть в совокупный доход физических лиц не включена плата за родителей на обучение детей в учебных заведениях. В результате этого допущен недобор налога на доходы физических лиц в сумме 1326 руб.
7. Возмещение расходов по командировке без оправдательных документов гражданину СНГ (нерезиденту РФ) производится с нарушением требований п.1ст.210 НК РФ, п.3 ст.224 НК РФ в результате допущен недобор налога на доходы физических лиц в сумме 2875 рублей.

Таким образом, в результате проверки выявлены следующие нарушения:

1. Сумма не удержанного (недобор) налога на доходы физических – 8153 руб.
2. Задолженность бюджету по удержанному налогу –30694,47 руб.
3. Пени за несвоевременное перечисление налога на доходы физических лиц в бюджет – 5428,28 руб., пени на сумму доначисленного налога – 2412,13 руб.
4. Непредставление налоговому органу сведений для осуществления налогового контроля на 10 человек.

За совершение налоговых правонарушений ООО «Омсктелекомсвязь» привлекается к налоговой ответственности в виде штрафа:

а) от суммы доначисленного налога на доходы физических лиц в размере 20 % в сумме 1630,60 руб.;

б) от суммы задолженности в бюджет в размере 20 % в сумме 6138,90 руб.;

в) за непредставление сведений в сумме 500 руб.

Итого по акту проверки – 8269,90 руб.

ООО «Омсктелекомсвязь» необходимо устранить нарушения законодательства о налогах и сборах, выявленные в результате проверки, в частности:

а) на основании ст.226 НК РФ произвести перерасчет удержаний налога на доходы физических лиц с доходов физических лиц, приведя их налоговую базу в соответствие с данными налогового органа.

б) суммы недобора удержать с физических лиц и вместе с задолженностью перечислить в бюджет, а суммы пени и штрафов перечислить в бюджет за счет средств предприятия.

в) сведения о суммах выплаченных доходах на 10 человек представить в налоговый орган.

Сведем результаты проверки в таблицу.

Таблица 2.8

Эффективность выездной налоговой проверки правильности исчисления, удержания и перечисления налога на доходы физических лиц в бюджет на примере ООО «Омсктелекомсвязь»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Направление проверки | Сумма доначисленного налога, руб. | Сумма штрафа, руб. | Сумма пени, руб. |
| 1. Стандартные налоговые вычеты | 468 | - | - |
| 2. Материальная помощь | 2860 | - | - |
| 3. Подарки | 624 | - | - |
| 4. Доходы нерезидента | 2875 | - | - |
| 5. Оплата за обучение предприятием | 1326 | - | - |
| 6. Штраф за непредставление сведений | - | 500 | - |
| 7. Штраф за неперечисление сумм налога | - | 1630,60 | 2412,13 |
| 8. Штраф за неперечисление удержанного налога | - | 6138,90 | 5428,28 |
| Итого | 8153 | 8269,90 | 7840,41 |

Из таблицы 2.8 видно, что в результате проведения выездной налоговой проверки по вопросу правильности удержания, полноты перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц выявлено ряд нарушений, которые привели к недобору налога на доходы физических лиц в сумме 8153 руб., не перечислению удержанного налога в сумме 30694,47 руб.

За совершение налоговых правонарушений ООО «Омсктелекомсвязь» привлечено к налоговой ответственности в виде штрафа в размере 8269,90 руб., также начислено пени в сумме 7840,41 руб.

Инспекций ФНС России по Кировскому АО г. Омска проведена результативная проверка и бюджет дополнительно получил денежные средства для финансирования целевых программ.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В данной работе был рассмотрен мировой опыт налогообложения доходов физических лиц, проанализированы положения главы 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ, определено место этого налога в бюджетной системе Российской Федерации, охарактеризован порядок налогового контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления данного налога в бюджет.

На основании проведенного исследования, можно прийти к следующим выводам.

Налог на доходы физических лиц с граждан (подоходный налог) – наиболее традиционный налог, взимаемый на протяжении всего исторического развития отечественной и зарубежной экономики.

Широкое распространение этого налога во многих странах мировой системы, вызвано тем, что он удерживается с облагаемого дохода, представляющего собой совокупный годовой доход за вычетом разрешенных законом скидок и льгот, а его плательщиками является практически все трудоспо­собное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от поселкового до федерального.

Принципы подоходного налогообложения, заложенные в главе 23 НК РФ, по своему содержанию и практической реализации схожи с принципами научной теории и мировой практики подоходного налогообложения. Так, цели взимания и основные черты налога на доходы физических лиц в России во многом схожи с принятыми во многих развитых странах аналогичными налогами. Однако имеются специфичные, свойственные только нашей системе подоходного налогообложения, особенности его взимания, к числу которых в первую очередь следует отнести самую низкую в Европе ставку налога.

В Российской Федерации налог на доходы физических лиц занимает достаточно прочное место в бюджетной системе РФ и является средством регулирования доходов бюджетов субъектов РФ и достаточно стабильным источником пополнения государственной казны.

Налог на доходы физических лиц является прямым, федеральным, регулирующим налогом. Он действует на территории всей страны, взимается непосредственно с доходов налогоплательщика по единым ставкам, используется для регулирования доходов нижестоящих бюджетов в виде процентных отчислений по нормативам, утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый год. Плательщиками данного налога выс­тупают, исключи­тельно физические лица: как резиденты, так и нерезиден­ты. Объектом налогообложения у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами. В отличие от них для налоговых нерезидентов объек­том обложения является доход, полученный исключительно из источников, расположенных в РФ.

Необходимо отметить, что налогообложение в Российской Федерации в целом и Омской области в частности, сталкивается с целым рядом объективных и субъективных трудностей.

*Во-первых,* отсутствие стабильности в проведении экономической и финансовой политики.

*Во-вторых,* несовершенство налогового законодательства, запутанность и неоднозначность трактовки законодательных и нормативных актов.

*В-третьих,* низкий уровень доходов подавляющего большинства населения.

*В–четвертых,* массовое уклонение от налогообложения.

Что касается непосредственно рассматриваемого налога, то из-за несовершенства налоговой системы в целом, он также далек от совершенства. Так, учет и применение льгот по данному налогу достаточно сложны. В связи с этим, в него постоянно вносятся поправки и изменения, регулирующие порядок его исчисления и взимания.

Однако есть и положительные моменты: налоговой реформой, проводимой в стране, взят курс на снижение налоговой нагрузки на налогоплательщика, значительно расширена система льгот в подоходном налогообложении, впервые введены социальные, имущественные и профессиональные вычеты.

Объектом исследования данной дипломной работы являлась ИФНС Росси по Кировскому АО г.Омска, предметом - контрольная деятельность инспекции по налогу на доходы физических лиц.

Главными задачами контроля за соблюдением налогового законодательства является проверка соблюдения требований по ведению налогового учета доходов физических лиц; полноты и своевременности представления сведений о доходах и об удержанных суммах налога; достоверности отчетов об итоговых суммах доходов и удержанного налога на доходы физических лиц; правильности определения совокупного годового дохода физических лиц; удержания, полноты и своевременности перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц.

Контрольная деятельность инспекции по налогу на доходы физических лиц, была показана на примере проведения выездной налоговой проверки в ООО "Омсктелекомсвязь"

Предприятие ООО «Омсктелекомсвязь» обязано в соответствии со ст. 23 НК РФ (часть 1) производить удержания и своевременное перечисление удержанных сумм налога на доходы физических лиц с физических лиц в бюджет.

В результате проведения выездной налоговой проверки по вопросу правильности удержания, полноты перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц был выявлен ряд нарушений (представлены в приложении 8), которые привели к недобору налога на доходы физических лиц в сумме 8153 руб., не перечислению удержанного налога в сумме 30694,47 руб.

За совершение налоговых правонарушений ООО «Омсктелекомсвязь» привлечено к налоговой ответственности в виде штрафа в размере 8269,90 руб., также начислено пени в сумме 7840,41 руб.

Рассмотренный вопрос контроля за правильностью удержания, полнотой и своевременностью перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц с физических лиц не может быть изолирован от других проблем налогообложения.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

**Нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) // "Российская газета" от 25 декабря 1993 г. N 237
2. Налоговый кодекс РФ. (части первая и вторая): По состоянию на 15 апреля 2006 г. -Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2006. – 656 с.
3. Федеральный Закон «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации» от 07.07.2003 г. № 117-ФЗ // Российская газета. – 2003. - № 132.
4. Федеральный закон от 29 июля 2004 г. N 95-ФЗ "О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации о налогах и сборах" // в Собрание законодательства Российской Федерации от 2 августа 2004 г. N 31 ст. 3231
5. Федеральный закон от 20 августа 2004 г. N 112-ФЗ "О внесении изменений в статьи 220 и 224 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" // Собрание законодательства РФ от 23 августа 2004 г. N 34 ст. 3527
6. Федеральный Закон «О федеральном бюджете на 2004 год» от 23.12.2004 г. № 186-ФЗ // Парламентская газета. – 2003. - № 59.
7. Федеральный Закон «Об исполнении федерального бюджета за 2003 год» от 08.05.2004 г. № 35-ФЗ // Парламентская газета. – 2004. - № 84.
8. Постановление Правительства РФ от 19.03.2001 г. № 201 «Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящего лечения в медицинских учреждениях РФ, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета» // Российская газета. – 2001. - № 59.
9. Приказ МНС РФ от 16.10.2003 г. № БГ-3-04/540 «Об утверждении форм деклараций по налогу на доходы физических лиц и инструкции по их заполнению» // Российская газета. – 2003. - № 250.

Научная и учебная литература

1. Акимова В.М. Налог на доходы физических лиц. Комментарий (постатейный) к главе 23 НК РФ (в редакции Федеральных законов от 29.12.2004 N 203-ФЗ и 204-ФЗ, от 30.12.2004 N 212-ФЗ). - М.: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2005.
2. Акимова В.М. Порядок предоставления стандартных налоговых вычетов в 2005 году // "Российский налоговый курьер", N 7, апрель 2005 г.
3. Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения – 2005. - № 17
4. Айтхожина Г. Информация на службе налоговых органов.//Омское налоговое обозрение .-2003.- № 6.- С.56
5. Айтхожина Г. Контрольная работа: от года к году.// Омское налоговое обозрение.- 2004.- №5. - С.215
6. Акимова В.П. Порядок предоставления социального налогового вычета // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2004. - № 22.
7. Богословец Т.И. «Налог на доходы физических лиц»/Учебное пособие. – Омск. 2005
8. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н., Брызгалин В.В. Методы налоговой оптимизации / Под ред. А.В. Брызгалина. – М.: Аналитика-Пресс, 2004. – 172с.
9. Гейц Н.В. Налоги и сборы, уплачиваемые физическими лицами.- М. (Дело и сервис). 2006
10. Глухов В.В., Дольдэ Л.В., Некрасова Т.П. Налоговая теория и практика. – СПб.: Издательство «Лань», 2005. – 448 с.
11. Грязнов А. Налогообложение физических лиц и перспективы его совершенствования // Налоговый вестник. - 2004. - №9.- С.105
12. Гуев А.Н. Постатейный комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации: Часть вторая: Раздел VIII: Главы 21-24 - М.: Издательство "Экзамен", 2005.
13. Дробозина Л.А. Финансы. – М.: Финансы и статистика, 1999. – С. 373.
14. Еремина С.А. Проведение камеральных и выездных налоговых проверок уплаты налога на доходы физических лиц и методы их реализации // Налоговый вестник. – 2005. - № 9. – С. 5-11.
15. Ивер. И. Налоговые вычеты, предоставляемые налогоплательщику налоговым органом при подаче декларации // "Финансовая газета", N 43, октябрь 2004 г.
16. Караваева И.В. Социальные аспекты подоходного налогообложения в рыночной экономике.//Финансы .- №8.- 2004.-С23
17. Кашин И.С. О применении главы 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса РФ.// Налоговый вестник .- № 4.- 2004
18. Кучеров И.И. Налоговое право России. – М.: ЮрИнфор, 2003. – С.117-124.
19. Косарева Т.Е., Юринова Л.А., Баранова Л.Г., Врублевская О.В. Налогообложение физических и юридических лиц. Издание 4. – Санкт- Петербург (Бизнес/пресса) 2005.
20. Майбуров И.А. Федеральные налоги и сборы: схемы для ускоренного изучения. Учебное пособие. – СПб.; Питер, 2006. – 256 с.
21. Максимов М., Сакаев Р. Декларирование доходов физическими лицами – налогоплательщиками как правовое явление. // Налоги.- вып.1.- 2004
22. Малышко В.Ф., Комиссарова Ю.В. Налог на доходы: сплошные проблемы.// Омское налоговое обозрение .- № 1.- 2005
23. Мачехин В.А. Налоговый кодекс и налоговое планирование // Законодательство. – 2004. - № 10.
24. Миллер А.Е., Миллер И.В., Тоболова А.И. Налоги и налогообложение /Учебное пособие. – Омск. 2004
25. Миллер И.В. Становление и развитие налогообложения. Учебное пособие. – Омск. 2004.
26. Новикова А.И., Мельник А.Д. О совершенствовании подхода к анализу поступления налоговых платежей.// Налоговый вестник .- №5.- 2005
27. Пансков В.Г. Налоги и налогообложение в РФ.// М.. Международный центр финансово-экономического развития,- 2004.-C.186-197
28. Пономаренко Е. О бюджетно-налоговой политике на 2004 г. (анализ концепции)// Экономист .- №11.- 2004
29. Романовский М.В., Врублевская О.В. Налоги и налогообложение в РФ//: Питер, 2005.-С.18-23.
30. Сапронов М.Н. Вопросы оптимизации налога на прибыль, НДС, налога на имущество, налога на доходы физических лиц и единого социального налога // Консультант Бухгалтера. – 2004. - № 9. – С. 41-46.
31. Сокол М.П. Подоходное налогообложение физических лиц // Налоговый вестник. – 2004. - № 1. – С. 15.
32. Соловьев И.Н. Уклонение от уплаты налогов и оптимизация налогообложения // Налоговый вестник. – 2004. - № 9. – с. 25-29.
33. Толкушкин А.В. Комментарий к главе 23 Налогового Кодекса Российской Федерации "Налог на доходы физических лиц" - М.: Экономистъ, 2005 г., с изменениями и дополнениями
34. Шаталов С.Д. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. – М.: МЦФЭР, 2004. – 448 с.
35. Черник Д.Г., Морозов В.П., Лобанов А.В. Технология налогового контроля. // Налоговый вестник.- №№ 5,6,7,8.- 2004.
36. Черник Д.Г., Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.
37. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. // М.. ИНФРА-М.- 1999.-С. 136

**Приложение 1**

Ставки налога на доходы физических лиц, действовавшие в зарубежных странах и в Российской Федерации в 2005 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 2005 год | | |
| Наименование  государства | Стандартные ставки налога, % | |
| минимальная | максимальная |
| Австралия | 20 | 47 |
| Австрия | 10 | 50 |
| Германия | 53 | 53 |
| Мексика | 3 | 35 |
| Нидерланды | 8,85 | 60 |
| Польша | 19 | 40 |
| Венгрия | 20 | 42 |
| США | 15 | 40 |
| Франция | 10,5 | 54 |
| Россия | 13 | 13 |

**Приложение 2**

Поступление налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет за период с 2000 г. по 2005 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| года | Поступило в  бюджет, млрд.  руб. | Темп, % | Удельный вес в общей  сумме поступлений  налогов в бюджет, % |
| 2000 | 19,7 | 12,6 | 13,2 |
| 2001 | 30,0 | 153,0 | 12,9 |
| 2002 | 48,8 | 162,0 | 13,9 |
| 2003 | 67,7 | 139,0 | 14,2 |
| 2004 | 94,6 | 140,0 | 15,8 |
| 2005 | 97,8 | 141,0 | 16,1 |

# Приложение 3

Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК)

**В размере 400 руб. за каждый месяц:**

* Распространяется на все категории налогоплательщиков, кроме тех, для которых применяется вычеты в размере 3 тыс. или 500 руб.

*Примечание*: данный вычет действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13%, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, предоставляющим вычет, превысил 20 тыс. руб.

**В размере 600 руб. за каждый месяц:**

* Налогоплательщикам на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения (аспиранта, ординатора, студента, курсанта) в возрасте до 24 лет. Предоставляется родителям, супругам родителей, опекунам, попечителям, приемным родителям, на обеспечении которых находится ребенок. Вдовам (вдовцам), одиноким родителям (до вступления в брак), опекунам, попечителям, приемным родителям, а также по детям-инвалидам вычет предоставляется в двойном размере.

*Примечание*: данный вычет действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13%, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, предоставляющим вычет, превысил 40 тыс. руб.

1. Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один вычет (3 тыс., 500 и 400 руб.), предоставляется максимальный из вычетов. Вычет 600 руб. предоставляется независимо от других вычетов.
2. Вычеты предоставляются одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты доходов, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на вычеты
3. Если вычеты налогоплательщику не предоставлялись (предоставлялись в меньшем размере), то по окончании налогового периода на основании его заявления, прилагаемого к налоговой декларации и документов, подтверждающих право на вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы.
4. Не использованная сумма вычетов на следующий год не переносится.

Приложение 4

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК)

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вид социального налогового вычета*** | *Предельный размер вычета* |
| 1. Сумма, перечисленная физическим лицом на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и соцобеспечения, финансируемым из бюджетов, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания и содержания спортивных команд, а также в виде пожертвований религиозным организациям на уставную деятельность | ***В размере фактических расходов***:   * но не более 25% суммы дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде |
| 2. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию | * но не более 38 тыс. руб. в год |
| 3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком (родителем – за обучение своих детей, опекуном, попечителем – за обучение своих подопечных) в возрасте обучающихся до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию | * но не более 38 тыс. руб. в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей |
| 4. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за услуги по лечению в медицинских учреждениях РФ, сумма, уплаченная за лечение супруга (супруги), своих родителей, своих детей (в возрасте до 18 лет), а также в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Вычет предоставляется по услугам и медикаментам в соответствии с перечнями, утверждаемыми Правительством РФ, если оплата производилась налогоплательщиком из собственных средств | * но не более 38 тыс. руб. в год |
| 5. Сумма дорогостоящих видов лечения (по перечню, утверждаемому Правительством РФ) в медицинских учреждениях | Без ограничений |

***Примечание***: вычеты предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщик одновременно с подачей им подтверждающих документов и налоговой декларации по окончании налогового периода.

Приложение 5

Имущественные налоговые вычеты (ст. 220 НК)

|  |  |
| --- | --- |
| ***Вид социального налогового вычета*** | *Предельный размер вычета* |
| 1. Сумма, полученная плательщиком от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе:   * находящихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет * находящихся в собственности налогоплательщика 3 года и более | ***В размере фактических расходов***:   * но не более 1 млн. руб * вся сумма полученного дохода (без ограничения) |
| 2. Сумма, полученная от продажи иного имущества (не указанного в п.1)   * находящихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет * находящихся в собственности налогоплательщика 3 года и более | * не более 125 тыс. руб. * вся сумма полученного дохода (без ограничения) |
| 3. Сумма, полученная от продажи доли (ее части) в уставном капитале организации | Вся сумма полученного дохода (без ограничения). |

***Примечание***  вместо использования вычетов по п. 1-3 налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых доходов на сумму фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов (за исключением реализации ценных бумаг)

|  |  |
| --- | --- |
| 4. Сумма, израсходованная налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.  *Примечание:* данный вычет может предоставляться налогоплательщику также до окончания налогового периода работодателем при подтверждении такого права. | * не более 1 млн. руб. (не использованная сумма вычета переносится на последующие годы до полного его использования. |
| 5. Сумма (без ограничения), направленная на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованных по основаниям п.4 | Без ограничения |

*Примечание:* повторное предоставление вычетов по п. 4,5 не допускается. Вычеты предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика одновременно с подачей им подтверждающих документов и налоговой декларации по окончании налогового периода.

# Приложение 6

**Профессиональные налоговые вычеты (ст. 221** НК)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Налогоплательщики* | ***Вид налогового вычета:*** | ***Размер вычета предоставляемого без документального подтверждения расходов*** |
| 1. Индивидуальные предприниматели 2. Частные нотариусы, др лица, занимающиеся в установленном порядке частной практикой. | Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов (в порядке, аналогичном определению расходов при исчислении налога на прибыль), непосредственно связанных с извлечением доходов. | Двадцать % от общей суммы доходов. Данное положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, но не зарегистрированных в качестве ИП. |
| 1. налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ(оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера. | Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. | Без документального подтверждения расходов вычет не предоставляется. |
| налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы, искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов. | Сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. | От 20% до 40% от общей суммы доходов в зависимости от вида творческой деятельности (нормативы приведены в ст. 221 НК) |

*Примечание.* Налогоплательщики по п.1-4 реализуют право на получение данных вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту. При его отсутствии вычеты предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщика одновременно с подачей им декларации по итогам налогового периода.

# Приложение 7.

Схема расчета налога на доходы физических лиц

Доходы в денежной форме

Ставка 35 %

Доходы в натуральной форме

Доходы, облагаемые по ставке 35 %

Доходы в виде материальной выгоды (отдельные пункты)

Вычеты, установленные НК РФ

Налог на доходы физических лиц

Доходы, облагаемые по ставке 30 %

Ставка 30 %

Ставка 13 %

Налоги на доходы физического лица

Налог на доходы с физических лиц

**Сумма налога на доходы физического лица**

+

+

**-**

**.**

**=**

**=**

**.**

**.**

**=**

**Приложение 8**

Характерные нарушения, выявляемые при проведении выездных налоговых проверок

1. в нарушение п.1 ст. 210, п/п I п. 2 ст. 211 НК РФ частичная оплата питания за счет средств предприятия;
2. в нарушение п. 1 ст. 210, абз. 2 п. 28 ст. 217 НК РФ стоимость подарков, превышающая 4000 рублей за налоговый период;
3. в нарушение п. 1 ст. 210, п/п I п. 2 ст. 211 НК РФ оплата за обучение, произведенная за физическое лицо, состоящего в трудовых отношениях с предприятием;
4. в нарушение п.1 ст. 210, п. 2 ст. 211, п. 1,4 ст. 266 НК РФ доход, полученный в натуральной форме, в виде оплаты за проведение праздничных вечеров;
5. в нарушение абз. 10 п. 3 ст. 217 НК РФ оплата командировочных расходов физическим лицам, не связанных с трудовым договором с организацией;
6. в нарушение п/п 6 п.1 ст. 208, п. 1 ст. 210 НК РФ вознаграждение за выполненную работу по договору гражданско-правового характера;
7. в нарушение п.1 ст. 210, абз. 10 п. 3 ст. 217, п 2,4 ст. 226 НК РФ суточные сверх норм, установленных законодательством и оплата дополнительных услуг в командировке.
8. документально не подтвержденные расходы, которые организацией отнесены на общехозяйственные расходы;
9. стоимость аксессуаров для арендованного телефона;
10. оплата членского взноса члена Института профессиональных бухгалтеров за счет организации;
11. в нарушение п.1 ст. 210 НК РФ, п Ш ст. 226 НК РФ оплата административных штрафов, предъявленных как к должностным лицам, так и к лицам не состоящим в трудовых отношениях за счет средств организации;
12. в нарушение п.1 ст. 210, п. 1 ст. 226 НК РФ перечисление добровольного пожертвование физическому лицу.;
13. в нарушение п.1 ст. 210, п.1 ст. 211, п/п I п. 2 ст. 226 НК РФ оплата за обучение физических лиц в высшем учебном заведении;
14. в нарушение абз. 9 п.3 ст. 217 НК РФ оплата работодателем налогоплательщику расходов на командировку свыше норм, установленных в соответствии с действующим законодательством, а в частности оплата питания в ресторане;
15. в нарушение п.2 ст. 219 НК РФ неправомерный возврат налога на доходы физических лиц;
16. в нарушение п. 9 ст. 217 НК РФ оплата путевок в санаторно-курортные учреждения за счет средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организации, однако предприятием по результатам деятельности за отчетные года понесен убыток;
17. в нарушение п.10 ст. 217 НК РФ суммы уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организацией, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей;
18. в нарушение п.1 ст. 210, п. 2 ст. 217 НК РФ негосударственные пенсии за счет средств предприятий;
19. в нарушение п.1 ст. 210 п.1, 2 ст. 226 НК РФ денежная премия, выплаченная физическим лицам не за результаты труда;
20. в нарушение п.1 ст. 210, абз. 2 п. 28 ст. 217 НК РФ подарки, выплаченные в виде денежных средств к празднику за счет средств предприятия;
21. в нарушение п. 1, 4 ст. 226 НК РФ документально не подтвержденные расходы, списанные с подотчета в отчетном году.

Вышеперечисленные нарушения подтверждаются первичными бухгалтерскими документами.