**министерство сельского хозяйства**

**российской федерации**

**фгоу впо «воронежский государственный аграрный университет имени к.д. глинки»**

**кафедра налогов и права**

**контрольная работа**

***По дисциплине: «Налоги и налогообложение».***

**Выполнил:**

**студентка - заочница Э4-с-1А**

**Попова Ю.Д.**

**Шифр Э/ЭС - 06365**

**Проверил: Деревенских М.Н.**

**Воронеж**

**2009**

**Содержание**

1. Налоговая система Российской Федерации: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы

2. Налог на доходы физических лиц – характеристика элементов налога

Список использованной литературы

**1. Налоговая система Российской Федерации: федеральные налоги и сборы, региональные налоги и сборы, местные налоги и сборы**

Налоговая система — это совокупность предусмотренных налогов, принципов, форм и методов их установления, изменения или отмены, уплаты и применения мер по обеспечению их уплаты, осуществления налогового контроля, а также привлечения к ответственности и мер ответственности за нарушение налогового законодательства.

Налоговая система РФ включает следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные, а также специальные режимы.

Федеральными налогамии сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК РФ и обязательны к уплате на всей территории РФ. В соответствии со ст. 13 НК РФ к федеральным налогам и сборам относятся следующие: 1) налог на добавленную стоимость; 2) акцизы; 3) налог на доходы физических лиц; 4) единый социальный налог; 5) налог на прибыль организаций; 6) налог на добычу полезных ископаемых; 7) водный налог; 8) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами водных биологических ресурсов; 9) государственная пошлина.

Региональными налогамипризнаются налоги, которые установлены НК и законами субъектов РФ о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. При установлении региональных налогов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ определяются в порядке и пределах, которые предусмотрены НК, следующие элементы налогообложения: налоговые ставки, порядок и сроки уплаты налогов. Иные элементы налогообложения по региональным налогам и налогоплательщикам определяются НК. Региональными являются следующие налоги: 1) налог на имущество организаций; 2) налог на игорный бизнес; 3) транспортный налог.

Местными налогамипризнаются налоги, которые установлены НК и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах и обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований. К таковым, в частности, относятся: налог на имущество физических лиц; земельный налог. Следует отметить, что не могут устанавливаться федеральные, региональные или местные налоги и сборы, не предусмотренные НК.

Кроме того, НК РФ устанавливаются специальные налоговые режимы, которые предусматривают освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов.

На сегодня НК РФ предусмотрена возможность установления 4 таких режимов. А именно: 1) система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог); 2) упрощенная система налогообложения; 3) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности; 4) система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции.

Налог считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения, а именно: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка; порядок исчисления налога; порядок и сроки уплаты налога.

В необходимых случаях при установлении налога в акте законодательства о налогах и сборах могут также предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования налогоплательщиком.

При установлении сборов определяются их плательщики и элементы обложения применительно к конкретным сборам.

**2. Налог на доходы физических лиц – характеристика элементов налога**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) регулируется главой 23 НК РФ. Налогоплательщикаминалога признаются физические лица являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ. Физические лица - налоговые резиденты РФ - физические лица, фактически находящиеся в РФ не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Объектом налогообложенияпризнается доход, полученный налогоплательщиками: 1) от источников в РФ и (или) от источников за пределами РФ – для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ; 2) от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ. К доходам от источников в РФотносятся: дивиденды; проценты; невыплаты при наступлении страхового случая; доходы, полученные от использования в РФ авторских или иных смежных прав; доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ; доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося в РФ, а также акций или иных ценных бумаг и долей участия в уставном капитале организаций; вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услуг, совершение действия в РФ и др.

Доходы, не относящиеся к полученным от источников в РФ **–** этодоходы физического лица, полученные в результате проведения внешне-торговых операций от своего имени и в своих связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара (выполнением работ, оказанием услуг) в России, а также с ввозом товара с территорию РФ.

Доходы, не признаваемые объектом налогообложения**,** это доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ. Если же доходы получены указанными физическими лицами в результате заключения между ними договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений, то они подлежат налогообложению в общеустановленном порядке.

При определении налоговой базыучитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и а натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, то в этом налоговом периоде налоговая база принимается равной нулю. Доходы, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату фактического получения доходов.

Существуют следующие особенности определения налоговой базы: при получении доходов в натуральной форме; при получении доходов в виде материальной выгоды; по договорам страхования; в отношении доходов от долевого участия; по операциям с ценными бумагами; в отношении доходов отдельных категорий иностранных граждан.

Налоговым периодомпризнается календарный год. Не подлежат налогообложению(освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц: государственные пособия; пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии; компенсационные выплаты; вознаграждения донорам за сданную кровь; алименты, получаемые налогоплательщиками: гранты для поддержки науки и образования; суммы единовременной материальной помощи; суммы полной иди частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических; и т.п., указанные в ст. 217 НК.

Датой фактического получения дохода является день: 1) выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках, либо по его поручению на счета третьих лиц – при получении доходов в денежной форме; 2) передача доходов в натуральной форме – при получении доходов в натуральной форме; 3) уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретение ценных бумаг – при получении доходов в виде материальной выгоды. При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход на выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором.

В соответствии со статьей 224 НК РФ по НДФЛ установлены следующие налоговые ставки: 35, 30, 13, 9%.

Налоговая ставка установлена в размере 35% в отношении следующих доходов налогоплательщика: стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в сумме, превышающей 2000 руб. (4000 руб. с 1 января 2006 года в соответствии с Федеральным законом от 30.06.2005 № 71-ФЗ); страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров выплат, освобождаемых от налогообложения; процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения следующих размеров: превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора; превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговая ставка установлена в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговая ставка установлена в размере 9% в отношении доходов: от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов; в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Ко всем остальным видам доходов, являющихся объектом налогообложения НДФЛ, применяется налоговая ставка в размере 13%.

Сумма доходов, полученная работником организации, может быть уменьшена на установленные НК РФ налоговые вычеты. Налоговый вычет – это денежная сумма, уменьшающая доход работника при исчислении НДФЛ. Виды и размер налоговых вычетов определены в статьях 218 – 221 НК РФ. Налоговые вычеты бывают: стандартные; социальные; имущественные; профессиональные.

Организация может уменьшить доход работника на стандартные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты. Социальные налоговые вычеты работник может получить в налоговой инспекции по месту своего учета, при подаче декларации о доходах за прошедший год.

Доход работников, облагаемый НДФЛ, уменьшается на стандартные налоговые вычеты ежемесячно. Стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены в следующих суммах: 3000 руб.; 500 руб.; 400 руб.; 1000 руб. Если налоговый вычет больше, чем доход работника, то НДФЛ с него не удерживается. Перечень лиц, имеющих право на стандартный налоговый вычет в размере 3000, 500 руб. в месяц, приведены в ст. 218 НК РФ. Если работники не имеют права на налоговые вычеты в размере 3000 руб. и 500 руб., то их доход должен ежемесячно уменьшаться на стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. Этот налоговый вычет применяется до того месяца, пока доход работника не превысит 40 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход работника превысит 40 000 руб., налоговый вычет в размере 400 руб. не применяется.

Всем работникам, которые имеют детей, предоставляется налоговый вычет в размере 1000 руб. в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также учащихся дневной формы обучения до достижения ими 24 лет. Указанный налоговый вычет распространяется также на опекунов или попечителей и применяется до того момента, пока доход работника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 280000 руб. Начиная с месяца, в котором доход работника превысит 280000 руб., налоговый вычет в 1000 руб. не применяется.

Налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов: 1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд и т.п.; 2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение. Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения. Социальный налоговый вычет не применяется в случае, если оплата расходов на обучение производится за счет средств материнского (семейного) капитала, направляемых для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей; 3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями РФ, а также в размере стоимости медикаментов и др. Общая сумма социального налогового вычета принимается в сумме фактически произведенных расходов; 4) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору (договорам) негосударственного пенсионного обеспечения; 5) в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов: 1) в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир и др. недвижимости, но не превышающих в целом 1000000 рублей, а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125000 рублей. Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг. 2) в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них. Общий размер имущественного налогового вычета не может превышать 2000000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций РФ и фактически израсходованным налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления налогоплательщика, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке и подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком по произведенным расходам. Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не допускается.

Профессиональные налоговые вычеты имеют право получить налогоплательщики в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов; 2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг); 3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они существуют специальные размеры, принимаемые к вычету.

Порядок исчисления налога = налоговая база х налоговая ставка.

Общая сумма налога, исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. Сумма налога определяется в полных рублях, сумма менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

Российские организации, индивидуальные предприниматели от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. Исчисление и уплату налогапроизводят следующие категории налогоплательщиков: 1) физические лица - исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера; 2) физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности; 3) физические лица - налоговые резиденты РФ, получающие доходы из источников, находящихся за пределами РФ, - исходя из сумм таких доходов; 4) физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - исходя из сумм таких доходов; 5) физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр, - исходя из сумм таких выигрышей.

Перечисленные налогоплательщики, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет и обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию. Местом учета физического лица является его место жительства. Налоговая декларацияпредставляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства. В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей, суммы налога, подлежащее уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода.

Налоговые агентыведут учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, по форме, которая установлена Министерством финансов РФ. Налоговые агенты представляют в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за стекшим налоговым периодом, по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

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

**Список использованной литературы**

1. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 1, от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ.
2. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 2, от 5 августа 2000г. № 117-ФЗ.
3. Методические рекомендации по применению гл. 23 ч. 2 НК РФ, утверждены Приказом МНС РФ от 29 ноября 2000 г. № БГ-3-08/415.
4. Приказ МНС РФ «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц за 2003 год» от 31 октября 2003 г. № БГ-3-04/583.
5. Приказ МНС РФ «Об утверждении форм деклараций по налогу на доходы физических лиц и инструкции по их заполнению» от 15 июня 2004 г. № САЭ-3-04/366@.
6. Приказ МНС РФ «О форме налогового уведомления на уплату налога на доходы физических лиц» от 27 июля 2004 г. № САЭ-3-04/440@.
7. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Часть вторая. (постатейный) / Под редакцией А.Н. Козырина. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 656 с.
8. Налоги и налогообложение/ Камалян А.К., Федорик О.В., Русинов Ю.Ю., Улезько О.В. и др.; Под ред. А.К. Камаляна: Учебное пособие. – Воронеж: ФГОУ ВПО ВГАУ, 2006. – 235 с.
9. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2006. – 200 с.