ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

Государственное образовательное учреждение

профессионального образования

Контрольная работа

по дисциплине: "Налогообложение физических лиц"

на тему:

"НДФЛ. Налогоплательщики, объект налогообложения, налоговая база"

Исполнитель:

Руководитель:

г. Пенза 2009 г.

Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в России

1.1 Налогоплательщики и объект налогообложения

1.2 Порядок определения налоговой базы

1.3 Налоговые вычеты

1.4 Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц

Заключение

Список использованной литературы

Приложение

## ***Введение***

Налог на доходы физических лиц, т.е. прямой налог на их личные доходы, существует практически во всех странах. В последние годы во всех экономически развитых странах происходит смещение в сторону увеличения удельного веса в структуре бюджета подоходного налога и взносов в фонды социального страхования. В США, например, доля подоходного налога составляет 41%, в Англии - 46, во Франции - 20%. В этом же направлении эволюционирует и налоговая система России. В настоящее время в Российской Федерации налогу на доходы физических лиц по сумме поступлений в бюджет занимает третье место после налога на прибыль организаций и НДС и является основным налогом с населения.

Главный документ, которым регулируется порядок взимания рассматриваемого налога - глава 23 НК РФ.

Особенность налога на доходы физических лиц состоит в том, что хотя он и удерживается из доходов физических лиц, ответственность за его исчисление, удержание и перечисление в бюджет несут организации и индивидуальные предприниматели, выплачивающие доход работнику, выступая при этом в качестве налоговых агентов государства.

## ***1. Теоретические аспекты исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц в России***

## ***1.1 Налогоплательщики и объект налогообложения***

Плательщиками налога на доходы физических лиц являются исключительно физические лица: как резиденты, так и нерезиденты. К налоговым резидентам относятся граждане Российской Федерации, лица без гражданства, граждане других государств, постоянно проживавшие на территории России в течение календарного года в общей сложности не менее 183 дней. Физические лица, прожившие на территории России в общей сложности менее 183 дней в течение календарного года, являются, соответственно налоговыми нерезидентами. С 1 января 2001 года резидентство зависит не только от срока и факта проживания на российской территории. Для обоснования своего нерезидентства налогоплательщик обязан также представить официальное подтверждение того, что он является резидентом другой страны.

Объектом обложения налога с доходов физических лиц 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.

К доходам, подлежащим налогообложению, относятся дивиденды и проценты, а также страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российскими организациями или иностранными организациями.

В перечень данных доходов включаются также доходы, полученные от использования в Российской Федерации или за ее пределами авторских или других смежных прав, а также полученные от предоставления в аренду и от иного использования имущества, находящегося на российской территории.

Одновременно с этим в состав доходов налогоплательщика входят и суммы, полученные от реализации недвижимого и иного принадлежащего ему имущества, акций или других ценных бумаг, долей участия в уставном капитале

организаций, а также прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России. Является объектом обложения также вознаграждение за выполнение трудовых или других обязанностей, за выполненные работы, оказанные услуги и за совершение действия или бездействие.

Признаются доходами физического лица пенсии, пособия, стипендии и другие аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством.

Отнесение указанных доходов к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, либо к доходам от источников за пределами Российской Федерации зависит от места нахождения организаций, имущества или источника получения дохода.

В частности, дивиденды, страховые выплаты от российских организаций, а также от иностранных организаций в связи с деятельностью ее постоянного представительства в России - это доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Указанные виды доходов, полученные от иностранной организации во всех других случаях, - это доходы, полученные от источников, находящихся за пределами России.

Для доходов от использования авторских прав, от аренды и реализации имущества, доходов в виде вознаграждений указанное разграничение зависит от места нахождения (в России или за ее пределами) источника дохода или его получения. В том случае, если затруднено отнесение тех или иных доходов к доходам, полученным от источников в Российской Федерации или за ее пределам, то подобное отнесение осуществляется Минфином России.

Освобождаются от налогообложения следующие виды доходов:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, пособий по уходу за больным ребенком;

2) пенсии;

3) все виды, установленных законодательством компенсационных выплат в пределах норм, связанных с возмещением вреда, причиненного здоровью, бесплатным предоставлением жилья, увольнением работника;

4) алименты, стипендии учащимся.

5) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

6) сумма, полученная налогоплательщиком в виде грантов, предоставляемых для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации, международными и иностранными, российскими государствами;

7) сумма материальной помощи, оказанной налогоплательщикам в связи с со стихийным бедствием, налогоплательщикам в виде материальной помощи, в денежно-товарной форме, единовременная помощь налогоплательщикам из числа малообеспеченных и малоимущих, а также пострадавшим от террористических актов;

8) компенсация стоимости путевок за исключением туристических, выплачиваемыми работодателями работникам и членам их семей;

9) доходы налогоплательщиков, полученные от продажи выращенных в подсобных хозяйствах скота, диких животных, растениеводства, животноводства, пчеловодства;

10) призы в денежно-натуральной форме, полученные спортсменами за призовые места в спортивных соревнованиях, Олимпийских играх и шахматных играх;

11) и другие, в соответствии со статьей 217 Налогового Кодекса Российской Федерации.

## ***1.2 Порядок определения налоговой базы***

При определении налоговой базы должны учитываться не только все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так ив натуральной форме или право на распоряжение, которыми у него возникло, но 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.

В случае, когда физическим лицом получен доход в иностранной валюте, не покупаемой Банком России, он переводится по прямому курсовому соотношению в конвертируемую валюту (валюту, покупаемую Банком России). Полученная таким образом сумма дохода в конвертируемой валюте пересчитывается в рубли в общеустановленном порядке.

Одновременно с этим в налоговую базу включаются и доходы, полученные в натуральной форме.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, налоговое законодательство относит оплату как полностью, так и частично организациями или индивидуальными предпринимателями товаров, работ, услуг или другого имущества, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика. К этой форме доходов относятся полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в его интересах услуги на безвозмездной основе, а также оплата труда в натуральной форме.

Для включения в доход налогоплательщика эти товары, работы или услуги должны быть оценены в стоимостном выражении. Стоимость этих товаров, работ и услуг исчисляется исходя из рыночных цен или тарифов, действовавших на день получения такого дохода, а при государственном регулировании цен или тарифов - исходя из этих государственных регулируемых розничных цен или тарифов.

В стоимость товаров, работ или услуг, полученных в натуральной форме, должны также включаться соответствующие суммы НДС и налога с продаж, а для подакцизных товаров - соответствующая сумма акцизов.

Доходы налогоплательщика, полученные в виде материальной выгоды, российское налоговое законодательство определяет в форме финансовых ресурсов, полученных от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, от приобретения товаров, работ или услуг в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, и, кроме того, от приобретения ценных бумаг. В случае получения налогоплательщиком материальной выгоды от экономии на процентах налоговая база определяется в зависимости от того, в какой валюте им был получен кредит или ссуда и на каких условиях.

В частности, при пользовании заемными средствами, выраженными в рублях, материальная выгода возникает как превышение суммы процентов, исчисленной исходя из 2/3 действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При получении заемных средств в иностранной валюте материальная выгода составит превышение суммы процентов за их пользование, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При получении налогоплательщиком материальной выгоды в случае приобретения 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 лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных или однородных товаров, работ или услуг налогоплательщику. 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.

Для доходов, в отношении которых предназначена базовая ставка 13%, налоговая база определяется с учетом налоговых вычетов. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю.

Разница между суммой налоговых вычетов и суммой исчисленного дохода на следующий налоговый период не переносится, за исключением имущественных налоговых вычетов.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, а налоговые вычеты не применяются.

При доходах, полученных по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, в налоговую базу не

включаются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по обязательному страхованию, установленному действующим законодательством, а также по добровольному долгосрочному (на срок не менее 5 лет) страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов, за исключением оплаты санаторно-курортных путевок.

## ***1.3 Налоговые вычеты***

При исчислении налога на доходы физических лиц, налогоплательщики имеют право на применение налоговых вычетов:

стандартных;

социальных;

имущественных;

профессиональных.

Стандартные вычеты предоставляются:

1) в размере 3000 тыс. руб. за каждый месяц налогового периода следующим категориям граждан:

получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие чернобыльской катастрофы либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также получившие инвалидность вследствие чернобыльской катастрофы и ликвидации ее последствий;

военнослужащим и военнообязанным, призванным на военные сборы и принимавшие участие в 1988-1990 гг. в работах по объекту "Укрытие";

непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 года;

инвалиды Великой Отечественной Войны;

участники Великой Отечественной Войны, боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входящих в состав армии, и бывших партизан;

инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами 1,2,3 групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите

СССР, Российской Федерации, либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих.

2) в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода следующим категориям граждан:

Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;

инвалиды с детства, а также инвалиды 1 и 2 групп;

лиц, награжденных Орденом Славы 3 степеней;

участников Великой Отечественной Войны;

лица, участвовавшие в боевых операциях по защите СССР;

лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания в связи с лучевой нагрузкой, вызванной последствиями радиационных

аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику.

3) в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на остальных налогоплательщиков, и действуют до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом, не превысил 40000 руб.

4) в размере 1000 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на каждого ребенка у налогоплательщика и действует до месяца, в котором его доход, исчисленный, нарастающим итогом не превысил 280000 руб. Налоговый вычет расходов на содержание детей производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсантам в возрасте до 24 лет. При этом вдовам, одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере.

Социальные налоговые вычеты предоставляются:

в сумме доходов, перечисленных на благотворительные цели в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% от суммы доходов в налоговом периоде;

в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое обучение в размере фактически произведенных расходов, а также за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, в размере фактических расходов;

в сумме, уплаченной за свое лечение, лечение супруга, родителей, детей до 18 лет в медицинских учреждениях, а также в размере стоимости медикаментов, назначенных врачом.

По дорогостоящим видам лечения, сумма вычета предоставляется в размере произведенных расходов, если лечение соответствует перечню дорогостоящих видов лечения, утвержденных Правительством.

в сумме уплаченных налогоплательщиком пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения в размере фактических расходов.

Имущественные вычеты предоставляются:

1. В сумме, полученной налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, долей в них, в случае, если имущество находится в собственности налогоплательщика до 3 лет, то не более 1 миллиона рублей. А также от продажи прочего имущества, находящегося в собственности до 3 лет в фактически полученных сумм, но не более 125000 рублей;

2. В сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство или приобретение нового жилья на территории Российской Федерации, квартиры, в размере фактически произведенных расходов, включая проценты по целевым кредитам, но включая не более 2000000 рублей без учета процентов.

При исчислении налоговой базы право на получение профессиональных вычетов имеют следующие налогоплательщики:

1. Индивидуальные налогоплательщики, нотариусы и др. лица, занимающиеся частной практикой в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

2. Налогоплательщики, получающие доходы по доходам гражданско-правового характера в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов

3. Налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения за создание, исполнение искусства в сумме фактически произведенных и подтвержденных расходов.

## ***1.4 Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц***

Основная налоговая ставка - 13%. Но для отдельных видов налога действуют следующие ставки:

35% - а) стоимость выигрышей и призов, полученных в конкурсах, играх и др. мероприятиях в целях рекламы товаров, работ, услуг в части превышения 4000 рублей;

б) процентных доходов по вкладам в банках, в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования;

в) сумма экономии на процентах в части превышения, исходя из 2/3 ставки рефинансирования.

30% - по доходам, полученным физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации.

9% - в отношении доходов от долевого участия в деятельности организации в виде дивидендов и в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1.01.2007 года.

Налоговым периодом при исчислении НДФЛ признается календарный год.

*Особенности исчисления налога на доходы физических лиц налоговыми агентами (работодателями).*

Исчисление сумм налога производится нарастающим итогом с начала года по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется базовая налоговая ставка.

Начисленную налогоплательщиком за данный период с зачетом удержанной в предыдущие месяцы, текущего периода, сумму налога.

Сумма налога, применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, рассчитывается налоговым агентом отдельно по каждой сумме дохода. Удержание налога производится непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. Перечисление налога в бюджет производится не позднее дня фактического получения в банке денежных средств для выплаты дохода.

*Исчисление и уплата налога на доходы физических лиц отдельными категориями налогоплательщиками.*

Самостоятельно исчисление и уплату НДФЛ производят:

индивидуальные предприниматели;

нотариусы, адвокаты.

В течение года данные налогоплательщики уплачивают авансовые платежи. Их исчисление производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в декларации или суммы, фактически полученного дохода за предыдущий налоговый период.

Авансовые платежи уплачиваются на основании уведомлений в следующие сроки:

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

за июнь - сентябрь, не позднее 15 октября текущего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей;

за октябрь - декабрь, не позднее 15 января следующего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей.

Общая сумма налога рассчитывается с учетом суммы авансовых платежей фактически уплаченных в бюджет. Налоговая декларация по итогам года представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим, а сумма доплаты по налогу производится до 15 июля следующего года.

## ***Заключение***

Эта контрольная работа написана на тему: "НДФЛ. Налогоплательщики, объект налогообложения, налоговая база". В ней раскрыты все теоретические аспекты исчисления и уплаты налога в Российской Федерации.

Итак, налог на доходы физических лиц является стабильным и устойчивым источником доходности бюджета и его плательщиками являются резиденты Российской Федерации и нерезиденты.

Из названия налога следует, что объектом обложения является доход, полученный в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами.

При определении налоговой базы, налоговое законодательство подразделяет доходы, полученные в иностранной валюте (переводятся по прямому курсовому соотношению в конвертируемую валюту), в натуральной форме (исчисляется исходя из рыночных цен с учетом НДС и акцизов) и в виде материальной выгоды (финансовые ресурсы, полученные от экономии на процентах за пользование налогоплательщиками заемными средствами, от приобретения товаров, работ, услуг).

При исчислении налога на доходы физических лиц налогоплательщики имеют право на применение налоговых вычетов:

стандартных;

социальных;

имущественных;

профессиональных.

Причем стандартные налоговые вычеты применяется работодателями (налоговыми агентами), социальные и имущественные налоговые вычеты - налоговыми органами, профессиональные - применяются налогоплательщиками самостоятельно.

При исчислении налога на доходы физических лиц налоговым периодом является календарный год.

Для различных видов доходов установлены различные налоговые ставки:

базовая ставка-13%;

35% - стоимость выигрышей и призов, полученных в конкурсах; процентных доходов по вкладам в банках;

30% - по доходам, полученным физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом;

9% - доход от долевого участия в деятельности организации.

Также НДФЛ имеет особенности при исчислении его налоговыми агентами, это и нарастающий итог с начала года по итогам каждого месяца, и сумма налога, применительна к доходам в отношении которых применяются иные налоговые ставки, рассчитываются налоговым агентом отдельно по каждой сумме дохода.

При исчислении и уплате НДФЛ отдельными категориями налогоплательщиков, в течение года данные налогоплательщики уплачивают авансовые платежи. Общая сумма налога рассчитывается с учетом суммы авансовых платежей, которые были фактически уплачены в бюджет.

## ***Список использованной литературы***

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая (с учетом последующих изменений и дополнений);
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.2000г. №117-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений);
3. Закон РФ от 09.07.99 № 155-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации";
4. Закон РФ от 21.03.91 № 943-1 "О налоговых органах в РФ";
5. Закон РФ от 27.12.91 №2118-1 "Об основах налоговой системы в РФ";
6. Письмо N ММ-6-04/199 "О формах отчетности по налогу на доходы физических лиц за 2004 год" от 31 декабря 2004 г.;
7. Федеральный закон от 29 июля 2004г. №95 ФЗ "Об изменениях в налоговом законодательстве" (принят Правительством РФ);
8. Федеральный закон РФ N 71-ФЗ "О внесении изменений в статью 217 части второй Налогового кодекса Российской Федерации" от 30.06.05г.;
9. Федеральный закон РФ № 112-ФЗ "О внесении изменений в статью 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса Российской Федерации от 20.08.2004 г.;
10. Федеральный закон РФ № 204-ФЗ "О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации" от 29.12.2004 г.

## ***Приложение***

Задача № 1

Заработная плата старшей медсестры районной больницы Васильевой составляет 3000 рублей в месяц. В 1986г. участвую в работах по ликвидации в Чернобыльской аварии АЭС получила сверхнормативную норму излучения, имеет 16 летнюю дочь,19 летнего сына (безработный). В конце 2008г. администрация райбольницы оказала материальную помощь в размере 5000 рублей.

Определить НДФЛ Васильевой за 2008 г.

Задача № 2

Стоимость приватизированной квартиры по данным БТИ составляет 350 000 рублей, квартира приватизирована в равных долях между дочерью (несовершеннолетняя) и матерью (не пенсионерка).

Определить сумму налога на имущество физических лиц каждого собственника по ставкам 2008г. г. Пензы.

Задача № 3

Рекламное агентство распространяет наружную рекламу по ср-ам эл. табло с площадью эл. поля 60 м2.

Определить сумму ЕНВД за I квартал 2008г.

Задача № 4

Гражданин Кисилев проживающий в г. Пензе продал гражданину Васильеву собств. Легковой автомобиль мощностью 120 л. с.10.06.2008г.

Определить сумму транспортного налога, которую уплатят Кисилев и Васильев за 2008 г.