**Исполнение организациями функций налоговых агентов**

**Введение**

Темой настоящей работы является исследование одного из самых распространенных налогов в налоговых системах всех стран мира – налога на доходы физических лиц.

В процессе рассмотрения данной работы реализованы следующие задачи:

-определена общая характеристика налога на доходы физических лиц;

-приведен порядок исчисления и уплаты НДФЛ;

-отмечены основные способы оптимизации подоходно налогообложения.

Налог на доходы физических лиц это — прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала.

Соответственно целью данной работы является комплексный анализ подоходного налогообложения физических лиц в РФ.

В данной работе приведены: характеристика основных элементов налога на доходы физических лиц, порядок его исчисления и уплаты в бюджет, раскрыта его сущность и назначение в быстро развивающейся налоговой системе России. Особое внимание уделено порядку расчета базы по налогу на доходы физических лиц, и оптимизации налоговых платежей.

Актуальность данной темы заключается в том, что налог на доходы физических лиц является одним из самых важных элементов налоговой системы любого государства. Его доля в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. Это один из самых распространенных в мировой практике налогов, уплачиваемый из личных доходов населения. В развитых странах он составляет значительную часть доходов государства. К примеру, в США его вклад в бюджет достигает 60%, в Великобритании, Швеции и Швейцарии — 40%.

В нашей стране НДФЛ занимает более скромное место в доходной части бюджета, так как затрагивает в основном ту часть населения, которая имеет средний уровень доходов или выше. В последние годы доля налога в доходной части бюджета составляла 13-16% .

Подобная ситуация говорит о том, что российская экономика носит развивающийся характер, и основным национальным приоритетом является дальнейшее стимулирование роста. Шкала налогообложения является пропорциональной независимо от уровня доходов, одновременно с тем предусмотрено значительное количество льгот, позволяющих снизить налогообложение малоимущих слоев населения.

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. При грамотном использовании налог на доходы физических лиц может стать основным антиинфляционным средством. Поэтому главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от налогообложения.

Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога.

Данная работа проведена на материалах: ГУК «Чувашский Национальный Музей». В процессе рассмотрения данной темы были использованы материалы налогового учета НДФЛ.

**1. Общая характеристика НДФЛ**

**1.1. Значимость налога для формирования доходной части бюджета РФ**

Рассмотрим роль НДФЛ в формировании доходной части бюджета РФ путем анализа динамики уплаты данного налога относительно иных налогов и сборов, определим долю данного налога в общей сумме налоговых доходов бюджета РФ.

Таблица 1.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | В млрд. руб. | | | | В % к итогу | | | |
| январь-октябрь  2004 года | январь-октябрь  2005 года | январь-октябрь  2006 года | январь-октябрь  2007 года | январь-октябрь  2004 года | январь-октябрь  2005 года | январь-октябрь  2006 года | январь-октябрь  2007 года |
| Налоговых доходов всего | 3012,2 | 4046,8 | 4699,3 | 6073,6 | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| 1. Прямые, в том числе |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Налог на прибыль | 689,9 | 1128,1 | 1347,3 | 1868,1 | 22,90% | 27,88% | 28,67% | 30,76% |
| 1.2. НДФЛ | 447,8 | 546,4 | 718,2 | 971,8 | 14,87% | 13,50% | 15,28% | 16,00% |
| 2. Косвенные, в том числе |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. НДС | 608,1 | 894,3 | 773,3 | 1166,7 | 20,19% | 22,10% | 16,46% | 19,21% |
| 2.2. Акцизы | 165,1 | 198,7 | 207,1 | 238,7 | 5,48% | 4,91% | 4,41% | 3,93% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Динамика в % к предшествующему месяцу | | | |
| январь-октябрь  2004 года | январь-октябрь  2005 года | январь-октябрь  2006 года | январь-октябрь  2007 года |
| 100,00% | 134,35% | 116,12% | 129,24% |
|  |  |  |  |
| 100,00% | 163,52% | 119,43% | 138,66% |
| 100,00% | 122,02% | 131,44% | 135,31% |
|  |  |  |  |
| 100,00% | 147,06% | 86,47% | 150,87% |
| 100,00% | 120,35% | 104,23% | 115,26% |

Рис. 1

В соответствии с рис. 1 прирост доходов бюджета по НДФЛ был несколько меньшим, чем по остальным налогам. Однако тенденция к росту была достаточно стабильной, в отличии от иных налогов. Следствием чего стал прирост в размере 35,31% за январь – октябрь 2007 года при общем приросте в размере 29,24%.

На мой взгляд, следует отдельно остановиться на вопросе о роли налогов в регулировании экономики.

Таблица 2.

Как следует из вышеприведенной Таблицы 2, инфляция обусловлена ростом денежной массы относительно товарной массы (ВВП). Замечательным является тот факт, что рост денежной массы в какой-то степени государство компенсирует постепенным усилением налогового бремени. Следствием данной политики является постепенное снижение инфляционных процессов в Российской экономике. Однако налог на доходы физических лиц может выполнять решающую, роль в регулировании денежной массы, а следовательно и инфляционных процессов. Особенно ценными в данном отношении служат ставки на долевое участие в капиталах коммерческих организаций, которые косвенно могут также оказывать влияние на обменный курс рубля, благодаря увеличению или снижению привлекательности российских ценных бумаг для иностранных инвесторов.

Как следует из вышеприведенных данных роль НДФЛ в формировании доходной части бюджета относительно стабильно растет, и сферы его применения выходят далеко за пределы «стандартных» фискальных функций.

**1.2. Элементы налога на доходы физических лиц**

**Плательщики НДФЛ**

В соответствии со статьей 207 НК РФ плательщиками НДФЛ являются две категории физических лиц:

физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;

физические лица, которые не являются налоговыми резидентами Росси, но получают доходы от источников в Российской Федерации.

Согласно части 3 пункта 2 статьи 11 НК РФ к «физическим лицам» относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Статус налогового резидента означает, что на гражданина распространяется действие российского налогового законодательства, и он должен уплачивать налог на доходы физических лиц в размере 13% в российский бюджет.

Согласно части 5 пункта 2 статьи 11 НК РФ налоговым резидентом является физическое лицо, которое фактически находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

В рамках сложившейся практики применения главы 23 НК РФ налоговыми резидентами Российской Федерации на начало налогового периода признаются:

граждане Российской Федерации, зарегистрированные по месту жительства и по месту временного пребывания;

иностранные граждане:

а) получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство;

б) временно пребывающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном порядке.

Помимо этого на начало налогового периода иностранные граждане должны работать в какой-либо организации. Это могут быть как российские организации, так и филиалы, представительства иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Трудовой контракт, заключенный с указанными гражданами, должен предусматривать, что в текущем календарном году они работают в России свыше 183 дней. Однако иностранец, временно пребывающий на территории Российской Федерации, в течение календарного года может прекратить трудовые отношения с налоговым агентом и выехать за пределы России до истечения 183 дней. В этом случае он перестает быть налоговым резидентом. Налог на его доходы пересчитывается по повышенной ставке (не 13, а 30%).

Объект налогообложения

В соответствии со статьей 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками. Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, это весь доход, полученный как в России, так и за ее пределами. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, объектом налогообложения будет только доход от источников в России.

Таким образом, для того чтобы определить, будет ли физическое лицо уплачивать НДФЛ в Российской Федерации, необходимо выяснить не только налоговый статус физического лица, но и источник дохода.

Перечни доходов, относимые к доходам от источников в Российской Федерации и за ее пределами, приведены в статье 208 НК РФ (Таблица 3).

Таблица 3.

|  |  |
| --- | --- |
| Доходы от российских источников | Доходы от иностранных источников |
| Дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России;  страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России;  доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав;  доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;  доходы от реализации: недвижимого имущества, акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России; иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;  вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия;  пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;  доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;  доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети;  выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;  иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации. | Дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации, за исключением процентов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 208 Налогового кодекса РФ;  страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации;  доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав;  доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;  доходы от реализации: недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации; акций ил иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций; прав требования к иностранной организации, иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;  вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами России;  пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;  доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки);  иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации. |

Налоговая база

Согласно положениям статьи 210 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, которые он получил или право на распоряжение, которыми у него возникло, в любой форме:

денежной;

натуральной;

в виде материальной выгоды.

Из дохода налогоплательщика организацией могут производиться удержания. Например, организация может удерживать причиненный ей данным работником материальный ущерб, алименты в пользу третьих лиц, взносы, перечисляемые по заявлению работника в страховые и благотворительные организации, и т. д. Во всех этих случаях удержания не уменьшают налоговую базу по НДФЛ.

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

Так, для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. При этом если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы полученных доходов, то налоговая база по НДФЛ принимается равной нулю.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки (например: 9, 30, 35%), налоговая база определяется как денежное выражение данных доходов, подлежащих налогообложению.

Налогоплательщик может получить доходы от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) или иного имущества. К таким доходам, в частности, относятся:

оплата (полностью или частично) за налогоплательщика организациями или предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения;

получение налогоплательщиком товаров, выполнение в его интересах работ, оказание ему услуг на безвозмездной основе;

оплата труда в натуральной форме.

Во всех случаях получения дохода в натуральной форме налоговая база по НДФЛ определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) или иного имущества, исчисленная исходя из рыночных цен. Причем в стоимость должна быть включена сумма налога на добавленную стоимость (НДС) и акцизов (ст. 211 НК РФ).

Статьей 212 НК РФ установлено, что к доходам налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, относится выгода, полученная:

от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;

от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;

от приобретения ценных бумаг.

Материальная выгода, полученная от экономии на процентах, возникает только в случае, когда налогоплательщик получает заемные средства по договору займа, кредитному договору, договору товарного кредита и при этом уплачивает проценты в меньшем размере, чем это предусмотрено Налоговым кодексом РФ, исходя из действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ, либо вообще не уплачивает никаких процентов.

По заемным средствам, выраженным в рублях, процентная ставка по договору займа не должна быть меньше трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату получения таких средств.

По заемным средствам, выраженным в иностранной валюте, процентная ставка по договору займа не должна быть меньше 9% годовых. В случае если процентная ставка по договору займа не установлена либо ее размер меньше, чем указанные пределы, то на сумму разницы возникает материальная выгода.

Налоговая база по НДФЛ при получении дохода в виде материальной выгоды, выраженной как экономия на процентах, определяется при уплате налогоплательщиком процентов (на дату, установленную в договоре), но не реже чем один раз в налоговый период.

Доход в виде материальной выгоды от приобретения товаров (работ, услуг) определяется следующим образом. Из цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), которые реализуются обычным покупателям, вычитается цена, по которой товары (работы, услуги) были проданы налогоплательщику. Полученное превышение над ценой идентичных товаров следует рассматривать как доход в виде материальной выгоды.

От приобретения ценных бумаг материальная выгода определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Налоговые ставки

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 4000 руб;

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 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 долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов;

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

Налоговый период

Налоговым периодом в соответствии со статьей 216 признается календарный год.

Порядок исчисления налога

Порядок исчисления НДФЛ определяется в статье 225 НК РФ.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ (13%), процентная доля налоговой базы рис. 2.

**Сумма налога,**

**подлежащая исчислению по**

**ставке 13%**

**Общая сумма доходов**

**-**

**Доходы, облагаемые по специальным ставкам**

**-**

#### Доходы, не облагаемые налогом

**-**

**Налоговые вычеты**

= X 13%

Рис.2. Определение суммы налога по ставке 13%

Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения исчисленных сумм налога Рис 3.

**Сумма налога,**

**подлежащая исчислению**

**по специальным налоговым ставкам**

**Сумма налога,**

**подлежащая удержанию**

**из доходов сотрудника**

**Сумма налога,**

**подлежащая исчислению**

**по ставке 13%**

= +

Рис. 3. Определение общей суммы налога, подлежащей удержанию из доходов работника

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 налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

Порядок и сроки уплаты налога

Исчисление и уплату налога в соответствии со статьей 228 НК РФ производят 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, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

2) физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

3) физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, получающие доходы из источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - 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 (в том числе с использованием игровых автоматов), - исходя из сумм таких выигрышей.

Указанные налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 НК РФ.

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 уменьшают налоговую базу.

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

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации с учетом положений настоящей статьи, 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.

2. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия.

В рамках данной курсовой работы анализируется деятельность государственного учреждения культуры "Чувашский национальный музей" как налогового агента по уплате НДФЛ.

В соответствии с бюджетным кодексом под бюджетным учреждением понимается[[1]](#footnote-1):

1. Организация, созданная органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность, которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда на основе сметы доходов и расходов.

2. Организация, наделенная государственным или муниципальным имуществом на праве оперативного управления, не имеющая статуса федерального казенного предприятия, в целях настоящего Кодекса признается бюджетным учреждением.

Рассмотрим имущественные отношения государственного учреждения:

1. Учреждение в отношении закрепленного за ним имущества осуществляет деятельность в пределах, установленных законом, в соответствии с целями своей деятельности, заданиями собственника и назначением имущества права владения, пользования и распоряжения им.

2. Собственник имущества, закрепленного за казенным предприятием или учреждением, вправе изъять излишнее, неиспользуемое либо используемое не по назначению имущество и распорядиться им по своему усмотрению.

3. Учреждение не вправе отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет средств, выделенных ему по смете.

4. Если в соответствии с учредительными документами учреждению предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то доходы, полученные от такой деятельности, и приобретенное за счет этих доходов имущество поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на отдельном балансе.

Так как данная организация является бюджетным учреждением, то при учете средств организации применяется баланс исполнения сметы доходов и расходов.

В 2006 году поступившее финансирование из республиканского бюджета составило 11268749 руб., фактически освоенные средства полностью 11268749 руб см. Рис. 2. Денежные средства были направлены на заработную плату в сумме 4710739 руб., на начисления ФОТ 1234570 руб., на прочие расходы (налоги) 272336, на материальные затраты – 5051104 руб., в том числе на закупку экспонатов 39200 руб. Оказаны платные услуги населению в сумме 1130685 руб.



Рис. 2

С 2004 по 2006 годы объем активов на балансе увеличился на 68,42% и составил 22108917,53. Причем объем внебюджетных средств снизился на 71,71% и составил 813725,41 руб. Бюджетные средства в 2006 году составили 21295192,12 руб., т. е. возросли на 107,74% см. Рис. 3.

Рис. 3



Сумма нефинансовых активов с 2004 по 2006 год возросла на 100,5% и составила 21687443,59 руб. Сумма финансовых активов с 2004 по 2006 годы снизилась на 81,75% и составила 421473,94 см. Рис 4.



Рис. 4

В целом можно говорить о том, что рост активов музея обусловлен стабильным ростом бюджетных средств в форме нефинансовых активов.

2.2. Методика исчисления и документальное оформление НДФЛ

Круг доходов, представленных в НК РФ, достаточно широк. Основными из них являются: дивиденды и проценты, выплачиваемые российской или иностранной организацией; страховые выплаты при наступлении страхового случая; доходы, полученные от предоставления в аренду имущества; доходы от реализации недвижимого имущества, акций, иных ценных бумаг; вознаграждение за выполнение трудовых обязанностей, оказание услуг; доходы, полученные от использования любых транспортных средств, а также от использования трубопроводов, линий электропередач и иных средств связи, следует отметить, что структура доходов за последнее десятилетие серьезным образом изменилась и расширилась. Заработная плата является только одним из доходов, подлежащих налогообложению.

При определении налоговой базы учитываются доходы, полученные в форме материальной выгоды. Налоговая база должна определяться отдельно по каждому виду доходов, для которых установлены различные ставки. Доходы в денежной форме могут быть уменьшены в соответствии с НК РФ на установленные вычеты. Если сумма вычетов окажется больше суммы налогооблагаемых доходов, то налогооблагаемая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов не переносится, за исключением суммы, израсходованной на приобретение и строительство жилья.

Доходы в натуральной форме рассчитываются исходя из цен соответствующих товаров (работ, услуг), для целей налогообложения применяется цена, указанная сторонами сделки[[2]](#footnote-2). Пока не доказано обратное, она считается рыночной. Этим правилом и следует руководствоваться при получении налогоплательщиком товаров (работ, услуг) от организаций и индивидуальных предпринимателей. К доходам, полученным в натуральной форме, относится оплата за физическое лицо коммунальных услуг, питания, отдыха и т. п.

Доходы в виде материальной выгоды означают: получение экономии на процентах за пользование заемными средствами; приобретение товаров (работ, услуг) у взаимозависимых организаций и физических лиц по ценам, более низким по сравнению с ценами, по которым обычно реализуются эти товары, работы и услуги; приобретение ценных бумаг по ценам ниже рыночной стоимости этих бумаг. Выгода от экономии на процентах возникает тогда, когда процент за пользование заемными средствами меньше 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ (по займам, полученным в рублях) и меньше 9% годовых (по займам, полученным в иностранной валюте). Положительная разница между указанными процентами включается в налогооблагаемую базу в момент уплаты процентов. Приобретение товаров (работ, услуг) и ценных бумаг по ценам ниже рыночных позволяет получить выгоду в виде разницы в ценах, которая включается в налогооблагаемую базу.

Однако по целому ряду договоров суммы взносов и выплат не подпадают под налогообложение. Это касается:

страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплачиваемых организациями и иными работодателями в соответствии с законодательством РФ;

накопительной части трудовой пенсии;

сумм пенсионных взносов по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, заключенным, как организациями, так и физическими лицами с российскими негосударственными пенсионными фондами, имеющими соответствующую лицензию;

сумм пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения, если они заключались с физическими лицами и этими фондами.

По договорам страхования при определении налоговой базы не учитываются доходы:

полученные в виде страховых выплат при наступлении страховых случаев по договорам: обязательного страхования в соответствии с действующим законодательством;

добровольного долгосрочного страхования жизни (сроком не менее 5 лет); предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов;

добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховыми организациями, при наступлении пенсионных оснований.

Отдельного рассмотрения требуют особенности уплаты налога на доходы с физических лиц в отношении доходов от долевого участия в капитале организации. Если дивиденды получены от источников за пределами РФ и при этом действует договор об избежании двойного налогообложения между государствами, то налогоплательщик вправе уменьшить причитающуюся сумму налога но месту нахождения источника дохода. При отсутствии такого договора сумма налога исчисляется без уменьшения. Если дивиденды выплачивает российская организация или действующее в РФ постоянное представительство иностранной организации, то они же исчисляют, удерживают и перечисляют налог.

Доходы отдельных категорий иностранных граждан не подлежат налогообложению. Это касается доходов глав и персонала представительств иностранного государства и членов их семей; обслуживающего персонала представительств, административно-технического персонала представительств иностранного государства и членов их семей, сотрудников международных организаций.

Датой фактического получения дохода является день: выплаты дохода в денежной форме (перечисления на счет плательщика); передачи доходов в натуральной форме; уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным кредитным средствам, приобретения товаров, ценных бумаг — при получении доходов в виде материальной выгоды. При получении дохода в виде оплаты труда датой получения такого дохода признается последний день месяца, за которыми был начислен доход.

Начиная с 1 января 2001 г., согласно ст. 224 НК РФ, стала действовать единая ставка 13%. Введение плоской шкалы подоходного налогообложения считается большим успехом налоговой реформы, позволившим вывести значительную часть оплаты труда «из тени».

На некоторые виды доходов установлены повышенные ставки. Так, ставка 35% применяется в отношении:

стоимости (превышающей 4 тыс. руб.) выигрышей и призов, получаемых в рекламных конкурсах и играх;

сумм страховых выплат по договорам добровольного страхования, заключенным на срок менее 5 лет, в том числе, если они превышают внесенные налогоплательщиком страховые взносы, увеличенные на ставку рефинансирования ЦБ РФ;

процентов по вкладам в банках, если сумма процентов превышает сумму, рассчитываемую исходя из 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и 9% годовых но валютным вкладам (в 2000 г. материальная выгода облагалась в общем ряду доходов по прогрессивной шкале ставок);

материальной выгоды, полученной от экономии на процентах по заемным кредитным.

Ставка 30% применяется в отношении доходов физических лиц — нерезидентов Российской Федерации. Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов, облагаются по ставке 9%.

В соответствии со статьей 230 НК РФ доходы каждого физического лица: сотрудников и лиц, работающих по гражданско-правовым договорам, подлежат персональному учету, для этого применяется форма 1 – НДФЛ: налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц.

Налоговую карточку, налоговый агент ведет по каждому физическому лицу. Данные содержащиеся в налоговой карточке, формы №1 НДФЛ, используются для заполнения формы №2 НДФЛ. Форма №2 НДФЛ, «Справка о доходах физического лица за год», составляется в следующих случаях:

при выдаче физическим лицам по их заявлению

при подаче в налоговые органы сведений о доходах физических лиц за налоговый период.

Общая величина налога на доходы физического лица представляет собой сумму от сложения налогов, исчисленных по всем установленным ставкам. Исчисление и уплата налога производится налоговым агентом, т. е. организацией, от которой налогоплательщик получил доходы. Налоговым агентом может быть российская организация, индивидуальный предприниматель или представительство иностранной организации в Российской Федерации. Сумма налога определяется нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам календарного месяца. Применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка 13%, с зачетом удержанных за предыдущий период сумм. Сумма налога, исчисляемая по другим ставкам, определяется налоговым агентом отдельно. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода. Все налоговые агенты должны представлять в налоговые органы по месту своего учета сведения о доходах физических лиц и суммах удержанного налога один раз в год — не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным.

Физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, частные нотариусы и другие лица, имеющие частную практику, также уплачивают налог на доходы со своей деятельности. Данные налогоплательщики самостоятельно определяют сумму налога, руководствуясь общепринятыми правилами. Данная группа плательщиков обязана вносить авансовые платежи по налогу. Исчисление сумм этих платежей производят налоговые органы на основе предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации. Авансовые платежи учитываются плательщиками согласно налоговым уведомлениям:

• за январь—июнь — не позднее 15 июля текущего года в размере 1/2 годовой суммы платежей;

за июль—сентябрь — не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;

за октябрь—декабрь — не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

С 2001 г. налоговые декларации в налоговые органы по своему месту жительства обязаны предоставлять:

индивидуальные предприниматели, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой;

граждане, получившие от физических лиц, вознаграждения по договорам гражданско-правового характера;

налоговые резиденты РФ, получившие доходы от источников, находящихся за пределами РФ;

граждане, получившие доходы, с которых нaлoгoвыми агентами не был удержан налог.

Последний срок представления налоговой декларации — 30 апреля года, следующего за отчетным.

Рассмотрим порядок расчета НДФЛ на основе «Справки о доходах физического лица (Таблица 4).

Таблица 4

|  |  |
| --- | --- |
| Месяц | Начислено на работника |
| январь | 3935,97 |
| Февраль | 5677,88 |
| Март | 5677,88 |
| Апрель | 6624,19 |
| Май | 8052,25 |
| Июнь | 7638,75 |
| Июль | 8385,23 |
| Август | 8473,75 |
| Сентябрь | 8343,75 |
| Октябрь | 8478,09 |
| Ноябрь | 8478,09 |
| Декабрь | 11891,58 |

3935,97+5677,88+5677,88+6624,19=21915,92 > 20000

В течение трех месяцев сумма доходов не превысила 20000 руб. нарастающим итогом.

Следовательно, вычеты на работника 3х400 =1200

3935,97+5677,88+5677,88+6624,19+8052,25+7638,75+8385,23 = 45992,15

45992,15 > 40000

В течение шести месяцев сумма доходов не превышала 40000 руб. нарастающим итогом.

Следовательно, вычеты на ребенка 6х600 = 3600

В налоговую базу также не включаются 4000 руб. полученные работником в качестве материальной помощи.

Общая сумма дохода 91657,41

Облагаемая сумма дохода 91657,41-4000-3600-1200 = 82857,41

Сумма налога к уплате 82857,41х0,13=10771

3. Оптимизация налога на доходы физических лиц

В НК РФ (ст. 56) дается определение налоговых льгот. Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор, либо уплачивать их в меньшем размере.

Все налоговые льготы можно разделить на 3 основные укрупненные группы: налоговые вычеты, налоговые освобождения, иные налоговые льготы (налоговые скидки, отсрочка или рассрочка налогов, налоговые кредиты).

Налоговые вычеты

Гл. 23 НК РФ ввела новые понятия — «вычеты», как суммы в определенных размерах, на которые налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу. Указанное право может быть реализовано в случае, желания налогоплательщиков получить эти вычеты, из налоговой базы, как это предусмотрено НК РФ.

В ст. 218-221 НК РФ сгруппированы вычеты, на которые налогоплательщики имеют право при определении налоговой базы: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Все указанные вычеты принимаются только к доходам, облагаемым налогом по ставке 13%.

Такие вычеты, как социальные, имущественные и некоторые профессиональные могут предоставляться только па основании письменных заявлений налогоплательщиков и их деклараций, подаваемых в налоговые органы по окончании налогового периода с приложением документов, подтверждающих это право и фактически понесенные расходы.

В соответствии со ст. 219 НК РФ к социальным налоговым вычетам относятся:

1) благотворительная помощь, в виде денежных средств, перечисленных налогоплательщиком организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения полностью или частично финансируемых из бюджетов. Эти суммы принимаются к вычету в фактических размерах, но не более 25% суммы дохода.

2) суммы (но не более 25% дохода), перечисленные налогоплательщиком физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на физическое воспитание и содержание спортивных команд;

3) суммы (но не более 50тыс. руб. в год), уплаченные за обучение самого налогоплательщика, а также за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения (но не более 50тыс. руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей).

4) суммы (но не более 50 тыс. руб. в год), уплаченные за услуги по лечению самого налогоплательщика, супруга (супруги), своих родителей, своих детей (до 18 лет), и за медикаменты, назначенные лечащим врачом. Вычет предоставляется по оплате за услуги по лечению, в том числе дорогостоящим видам лечения, оказанные медицинскими учреждениями РФ, по перечню медицинских услуг и лекарственных средств утвержденным постановлением Правительства РФ от 19.03.01г. № 201.

Указанные вычеты будут предоставляться при сдаче налогоплательщиком вместе с декларацией заявления, документов, подтверждающих фактически произведенные расходы на все перечисленные цели, а также документы, подтверждающие статус соответствующих медицинских и образовательных учреждений, в налоговый орган.

В соответствии со ст. 220 НК РФ к имущественным налоговым вычетам относятся:

1. Суммы, полученные от продажи жилья (домов, квартир, дач, садовых домиков) и земельных участков, если эти объекты находились в собственности менее 3 лет, но в размере не более 1 млн. руб. в год;

2. Суммы, полученные от продажи иного имущества, если оно находилось в собственности менее 3 лет, но в размере не более 125 тыс. руб.

Вычеты в суммах соответственно 1 млн. руб. и 125 тыс. руб. продавец имущества может заменить фактически произведенными и документально подтвержденными расходами, связанными с получением доходов от продажи этого имущества.

В случае продажи указанного выше имущества, вычет принимается в суммах фактически вырученных от его продажи.

3. Суммы, израсходованные на новое строительство либо на приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, но не более 1 млн. руб., а также на погашение процентов по ипотечному банковскому кредиту, полученному и израсходованному на указанные цели. Вычет предоставляется столько лет, сколько понадобится для полного использования, указанных предельных сумм расходов, но однократно и будет предоставляться с момента регистрации права собственности на жилье, а не с момента начала строительства или его приобретения. Для получения вычетов необходимо будет представить письменное заявление, декларацию и соответствующие документы, включая свидетельство о праве собственности.

Профессиональные вычеты могут быть указаны в декларации для уменьшения налоговой базы согласно ст. 221 НК РФ следующими категориями налогоплательщиков:

1) предприниматели без образования юридического лица и лица, занимающиеся частной практикой, а также лица, выполняющие гражданско-правовые договора для физических лиц, в декларациях о доходах, полученных ими от этой деятельности имеют право уменьшить налоговую базу на сумму расходов, непосредственно связанных с извлечением этих доходов и размеры этих расходов должны быть документально подтверждены.

При включении в декларацию о доходах предпринимателями затрат, связанных с их деятельностью, являющимися профессиональными вычетами, ст. 221 НК РФ допускается нормативное уменьшение налоговой базы на 20% доходов, если суммы расходов налогоплательщик не в состоянии подтвердить документами.

Профессиональные вычеты в размерах расходов, подтвержденных документально, могут предоставить налоговые агенты:

-физическим лицам, получившим доход от юридических лиц за выполнение гражданско-правовых договоров по суммам документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов;

-физические лица, получившие авторские вознаграждения за создание, издание, исполнение, использование произведений науки, литературы и искусства, открытия, изобретения и создание промышленных образцов в сумме документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть документально подтверждены, то они должны были предоставить по нормативам, предусмотренным Статьей 221.

Статьей 218 НК РФ дан перечень стандартных вычетов, который определен размерами в суммах 3000 руб., 500 руб. и 400 руб. в месяц за каждый налоговый период каждому налогоплательщику, и зависимости от принадлежности его к той или иной категории граждан.

1. На стандартный вычет, и размере 3000 руб. в месяц будут иметь право лица: пострадавшие от радиационного воздействия вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, в т.ч. ликвидаторы последствий катастрофы; а также проходившие службу в зоне отчуждения; эвакуированные или выехавшие добровольно из указанной зоны: отдавшие костный мозг для спасения пострадавших: принимавшие участие в 1986-87 гг. в ликвидации последствий катастрофы; пострадавшие вследствие аварии на ПО «Маяк» (1957-61 гг.) и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча (1957-58гг.); участвовавшие в испытаниях ядерного оружия и учениях с его применением до 31.01.63г.; участвовавших в ликвидации радиационных авариях на других объектах, а также в сборе ядерных зарядов до 31.12.61 г.; инвалиды BOB, инвалиды из числа военнослужащих, вследствие ущерба здоровью, полученного при защите Родины либо выполнения служебного долга.

2. На стандартный вычет в сумме 500 руб. в будут иметь право: герои СССР и РФ, награжденные орденом Славы трех степеней, вольнонаемные в воинских частях в период ВОВ, находившиеся в блокадном Ленинграде, бывшие узники концлагерей и гетто; инвалиды детства, а также I и II групп; родители и супруги погибших военнослужащих и государственных служащих при выполнении своего долга: ряд категорий лиц связанных с радиационным воздействием в результатах аварий на Чернобыльской АЭС, ПО «Маяк» и реке Теча;

3. На стандартный вычет в сумме 400 руб. в месяц будут иметь право все остальные, не перечисленные выше категории лиц до месяца в котором их годовой доход превысил 20 тыс. рублей.

Вне зависимости от вычетов, перечисленных выше, каждый налогоплательщик имеет право на стандартный вычет в сумме 600 руб. в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет или до 24 лет, если он обучается в учебном заведении с дневной формой обучения, до месяца, в котором годовой доход превысит 40 тыс. рублей. Вычеты получают только те родители, на обеспечении которых находятся эти дети до конца года, в котором они достигли указанного возраста.

Для вдов, вдовцов, одиноких родителей или попечителей детей этот вычет составит 1200 руб. в месяц на каждого ребенка до месяца следующего за месяцем вступления вдовцов, вдов и одиноких родителей в брак.

Налоговые освобождения

При определении налогооблагаемой базы необходимо также руководствоваться перечнем доходов, которые, согласно ст. 217 НК РФ, не подлежат налогообложению:

государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности;

государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат;

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

суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранными организациями;

суммы единовременной материальной помощи, оказываемой: в связи со стихийными бедствиями или другими чрезвычайными обстоятельствами; работодателями налогоплательщикам, являющимся членами семьи yмершего работника, или своему работнику в связи со смертью члена его семьи;

суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения (за исключением туристических), выплачиваемой работодателями своим работникам или членам их семей, а также суммы, уплаченные за лечение и медицинское обслуживание своих работников, а также их супругов, родителей и детей;

стипендии учащихся, студентов, аспирантов, докторантов учреждений высшего, среднего и начального профессионального образования;

доходы плательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах скота, кроликов, нутрий, птицы, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде;

доходы, не превышающие 4 тыс. руб., полученные за налоговый период по каждому из следующих оснований: стоимость подарков налогоплательщикам от организаций или индивидуальных предпринимателей; стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях; суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также возмещение стоимости приобретенных ими медикаментов по назначению врача.

Иные налоговые льготы

К иным налоговым льготам можно отнести:

Налоговые кредиты,

Налоговые скидки,

Отсрочка (рассрочка) налогов.

Налоговый кредит

Налоговый кредит односторонне определяется как изменение срока исполнения налогового обязательства на период от трех месяцев до одного года с поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы кредита, а отсрочка (рассрочка) налогового платежа отрывается от общего понятия налогового кредита.

В широком, системном понимании, налоговые кредиты — это группа условных, предполагающих непосредственное сокращение налогового обязательства (налогового оклада) с целью оказания нуждающимся предприятиям финансовой поддержки, стимулирования пользователей в производственном и социальном развитии предприятий и территорий, а также исключения двойного налогообложения. Популярность налоговых кредитов во всем мире связана с их преимуществами по сравнению с другими льготами. Во-первых, налоговые кредиты предполагают прямое сокращение налоговых обязательств плательщика перед бюджетом путем уменьшения окладной суммы налога и (или) отсрочки (рассрочки) платежа. При правильном применении данных льгот это должно быть выгодно и пользователю, и государству. Причина тому — их преимущественно целевая направленность на послабление налогового бремени и на развитие производственной и социально-экономической базы пользователей и территорий, что должно способствовать росту производства, доходов и прибыли, а значит, и увеличению массы налоговых поступлении в будущем. Во-вторых, налоговые кредиты в большей степени учитывают имущественное положение налогоплательщика, чем другие виды льгот, при условии, что они будут предоставляться действительно нуждающимся в помощи субъектам налоговых отношений.

Налоговые скидки представляют собой группу налоговых льгот более сложного порядка, сопряженных, как правило, с разнообразными условиями для получения прав на них. Это совокупность налоговых льгот, направленных на прямое уменьшение налоговой базы на установленную величину законодательно разрешенных к вычету видов расходов в целях стимулирования их экспансии и некоторых видов доходов.

Отсрочка или рассрочка платежа по одному или нескольким налогам предоставляются на срок от одного до шести месяцев с единовременной или поэтапной уплатой задолженности налогоплательщиком. Порядок и условия их предоставления регламентируются ст. 64 НК РФ, в которой четко определены основания предоставления заинтересованному лицу отсрочки или рассрочки.

Заключение

В данной работе был проведен комплексный анализ налогообложения доходов физических лиц, рассмотрен порядок уплаты и особенности оптимизации налоговых платежей. Также была затронута тема роли НДФЛ в формировании доходной части бюджета.

В результате рассмотрения данного предмета был сделан ряд выводов:

- Несмотря на отсутствие прогрессивной шкалы налогообложения доходов физических лиц, существует ряд стандартных налоговых вычетов и освобождений от налогообложения, позволяющих снизить налоговое бремя для малоимущих слоев населения.

- На основе анализа комбинации ряда имущественных и социальных вычетов, следует отметить, что законодательно создаются предпосылки к улучшению социальных условий, доступности образования, финансовой активности.

-Несмотря, на относительно умеренную долю в налоговых доходах бюджета, НДФЛ способен играть важную роль в государственном регулировании экономики.

-Основные обязанности по исчислению и уплате НДФЛ ложатся на организации выступающие плательщиками данных доходов в пользу физических лиц.

-Налоговые ставки для резидентов и нерезидентов значительно дифференцированы. Особенно значительна дифференциация по доходам от долевого участия в коммерческих организациях: для резидентов РФ налоговая ставка составляет 9%, для нерезидентов 30%. Подобная ситуация говорит об определенном протекционизме в финансовой сфере, и стремлении соблюсти национальные интересы.

На основе рассмотренных выше материалов можно говорить о связующей и многогранной роли налога на доходы физических лиц в налоговой системе Российской Федерации.

**Список литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации: Части первая и вторая. – М.: Омега-Л, 2007. – 678 с. (Кодексы Российской Федерации).

2. Акчурина Е. В. Оптимизация налогообложения: учебно-практическое пособие / Е. В. Акчурина. - М.: Ось-89 , 2003. - 493 с.

3. Бобоев М. Р. Налоги и налогообложение в СНГ / М. Р. Бобоев, Н. Т. Мамбеталиев, Н. Н. Тютюрюков. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 423 с.

4. Вострикова Л. Г. Финансовое право: Учебник для вузов/ Л. Г. Вострикова. – Изд. 2-е переработанное и дополненное – М.: Юрид. Дом «Юстицинформ», 2006. – 300 с.

5. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах / М. В. Каширина. – М.: Статус-Кво , 2006. – 200 с.

6. Косолапов А. И. Налоги и налогообложение: Учебное пособие / А. И. Косолапов. – М.: Дашков и К, 2005. – 868 с.

7. Майбуров И. А. Федеральные налоги и сборы: схемы для ускоренного изучения. Учебное пособие. / И. А. Майбуров – СПб: Питер, 2006. – 256 с.

8. Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: учебник для вузов / В. Г. Пансков. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 460 с.

9. Сердюков А. Э. Налоги и налогообложение / А. Э. Сердюков, Е. С. Вылкова, А. Л. Тарасевич. – СПб.: Питер, 2005.- 752 с.

10. Черник, Д. Г. Оптимизация налогообложения: учебно-практическое пособие / Д. Г. Черник; В. П. Морозов. - М. : Проспект , 2002. - 334 с.

**Приложение**

СПРАВКА О ДОХОДАХ ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА ЗА 2006 ГОД N 17 от 19.12.2007 в ИФНС №2130

1. Данные о налоговом агенте

1.1. ИНН/КПП (для физических лиц только ИНН) 2128005687/213001001

1.2. Наименование организации: ГУК Чувашский национальный музей

1.3. Код ОКАТО 97401000000 1.4. Контактный телефон 62-22-78

2. Данные о физическом лице - получателе дохода

2.1. ИНН 212900136622

2.2. Фамилия, Имя, Отчество Иванов Николай Иванович

2.3. Статус (1 - резидент, 2 - нерезидент) 1

2.4. Дата рождения 19.01.1949 2.5. Гражданство (код страны) 643

2.6 Код документа удостоверяющего личность 21

2.7 Серия, номер документа 9703998955

2.8 Адрес места жительства в Российской Федерации:

почтовый индекс 428023 код региона 21

район город Чебоксары населенный пункт\_\_\_\_\_\_

улица Энтузиастов дом 21 корпус квартира 57

2.9 Адрес в стране проживания: Код страны Адрес\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3. Доходы, облагаемые налогом по ставке 13%

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Код дохода | Сумма дохода | Код вычета | Сумма вычета |
| 01 | 2000 | 709.74 |  |  |
| 01 | 2300 | 3226.23 |  |  |
| 02 | 2000 | 5677.88 |  |  |
| 03 | 2000 | 5677.88 |  |  |
| 04 | 2000 | 6624.19 |  |  |
| 05 | 2000 | 7202.25 |  |  |
| 05 | 2760 | 850.00 | 503 | 850.00 |
| 06 | 2000 | 7638.75 |  |  |
| 07 | 2000 | 363.75 |  |  |
| 07 | 2012 | 7081.48 |  |  |
| 07 | 2760 | 940.00 | 503 | 940.00 |
| 08 | 2000 | 7638.75 |  |  |
| 08 | 2760 | 835.00 | 503 | 835.00 |
| 09 | 2000 | 7638.75 |  |  |
| 09 | 2760 | 705.00 | 503 | 705.00 |
| 10 | 2000 | 8478.09 |  |  |
| 11 | 2000 | 8478.09 |  |  |
| 12 | 2000 | 8478.09 |  |  |
| 12 | 2760 | 3413.49 | 503 | 670.00 |

4. Стандартные и имущественные налоговые вычеты.

4.1. Сумма налоговых вычетов, право на получение которых имеется у налогоплательщика

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код вычета | Сумма вычета | Код вычета | Сумма вычета |
| 101 | 3600.00 | 103 | 1200.00 |

4.2. № Уведомления, подтверждающего право на имущественный налоговый вычет

4.3. Дата выдачи уведомления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.4. Код налогового органа, выдавшего Уведомление \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

4.5. Общая сумма предоставленных стандартных налоговых вычетов 4800.00

4.6. Общая сумма предоставленных имущественных налоговых вычетов \_\_\_\_

5. Общие суммы дохода и налога на доходы по итогам налогового периода

|  |  |
| --- | --- |
| 5.1. Общая сумма дохода | 91657.41 |
| 5.2. Облагаемая сумма дохода | 82857.41 |
| 5.3. Сумма налога исчисленная | 10771 |
| 5.4. Сумма налога удержанная | 10771 |
| 5.5. Сумма возврата налогов по пересчету с доходов прошлых лет |  |
| 5.6. Сумма, зачтенная при уплате налога по перерасчету с доходов прошлых лет |  |
| 5.7.Сумма, удержанная при уплате налога по перерасчету с доходов прошлых лет |  |
| 5.8. Задолженность по налогу за налогоплательщиком |  |
| 5.9. Сумма налога, излишне удержанная налоговым агентом |  |
| 5.10. Сумма налога, переданная на взыскание в налоговый орган |  |

Налоговый агент главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Кузьмина Э. В. М. П. (должность) (подпись) (ФИО)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

На 01 Января 2007 г.

ГУК «Чувашский национальный музей» Минкультуры Чувашии

В 2006 году поступившее финансирование из республиканского бюджета составило 11268749 руб. Денежные средства были направлены на заработную плату в сумме 4710739 руб., на начисления ФОТ 1234570 руб., на прочие расходы (налоги) 272336, на материальные затраты – 5051104 руб., в том числе на закупку экспонатов 39200 руб. Оказаны платные услуги населению в сумме 1130685 руб.

1. Вострикова Л. Г. Финансовое право: Учебник для вузов/ Л. Г. Вострикова. – Изд. 2-е переработанное и дополненное – М.: Юрид. Дом «Юстицинформ», 2006. – стр. 152. [↑](#footnote-ref-1)
2. Майбуров И. А. Федеральные налоги и сборы: схемы для ускоренного изучения. Учебное пособие. / И. А. Майбуров – СПб: Питер, 2006. – стр. 89. [↑](#footnote-ref-2)