**Введение**

Минимизацию налогов надо рассматривать как двойственное явление. Большая налоговая нагрузка, наличие различных способов и форм налогового контроля со стороны государства приводят к тому, что налогоплательщик любыми способами пытается сэкономить на налогах, а государство - выявить незаконные способы налоговой экономии. Стремление налогоплательщиков не платить налоги или платить их в меньшем размере будет существовать до тех пор, пока налоги остаются основным источником доходной части бюджета. Это явление обусловлено основной функцией налогов - фискальной и экономико-правовым содержанием налога - легальное, принудительное и обязательное изъятие части собственности граждан и их объединений для государственных нужд. Попытки снижения налогов направлены на защиту своего имущества, в том числе и от государства. Защита имущества является сильнейшей мотивацией уменьшения налогового бремени. Но любые шаги, предпринятые налогоплательщиком для снижения налогов, сталкиваются с активным противодействием государственных фискальных и правоохранительных органов, так как государство вынуждено защищать свои финансовые интересы.

Актуальность данной работы обусловлена высокой значимостью рассматриваемой категории и недостаточной освещенностью в литературе.

Цель данной работы: выявить сущность минимизации налогообложения физических лиц и ее основные пути.

Для достижения указанной цели были поставлены следующие задачи: определить понятие минимизации налогообложения; рассмотреть пути минимизации; обозначить существующие способы совершенствования налогообложения физических лиц на законодательном уровне.

При выполнении данной работы был изучен ряд учебной и научной литературы, такой как "Налоги" под редакцией Алексеева М. Ю., Болабановой О. Н., "Налоги и налогообложение" под редакцией Перова А.В. и др., а также статьи таких журналов как "Российский налоговый курьер", "Налоговый вестник" и др. Нормативно-правовой основой стал Налоговый кодекс Российской Федерации.

**Глава 1. Сущность минимизации налогообложения физических лиц**

В соответствии со ст. 57 Конституции РФ каждый обязан платить законно установленные налоги и сборы. Такое же положение закреплено и в ст. 8 НК РФ: налог - это форма безвозмездного изъятия части собственности хозяйствующего субъекта. Согласно ст. 45 Конституции РФ каждый вправе защищать свои права и свободы всеми способами, не запрещенными законом. Российское законодательство признает право плательщика налогов на реализацию мер защиты права собственности, в том числе и на действия, направленные на уменьшение налоговых обязательств, но только на законные. Если в результате мер, предпринятых налогоплательщиком, будет допущено нарушение законодательства, такие действия в зависимости от характера квалифицируются как налоговое правонарушение или преступление в сфере экономической деятельности.

При минимизации налогов налогоплательщик использует все достоинства и недостатки существующего законодательства, в том числе его несовершенство, сложность и противоречивость. При этом он реализует налоговые схемы, позволяющие применять такие формы экономических действий, налогообложение которых минимально.

В хозяйственной жизни налоговые аспекты тесно пересекаются с юридическими вопросами и проблемами бухгалтерского учета. Задача минимизации не только снизить налоги, но и избежать возможных штрафных санкций со стороны налоговых органов. Решать вопросы налоговой оптимизации необходимо комплексно, на основе системного подхода, объединяющего специалистов различных профессий и должностей: руководителей организаций, внешних и внутренних аудиторов, бухгалтеров, инженеров-технологов, главных специалистов, ревизоров, членов советов директоров, налоговых консультантов, юристов, экономистов.

При налоговой оптимизации принципиально платить только положенную сумму установленных налогов и не позднее установленного для этого срока.

Переплата сумм налогов с точки зрения оптимизации налогообложения является не меньшей ошибкой, чем их недоплата. Налоговая оптимизация должна быть направлена не только на поиск всех возможных вариантов уменьшения налогов, но и на обоснование правильности исчисления сумм налогов, особенно в спорных ситуациях.

Элементами налоговой оптимизации являются:

- налоговый календарь, предназначенный для прогнозирования и контроля правильности исчисления и соблюдения сроков уплаты в бюджет требуемых налогов;

- стратегия оптимизации налоговых обязательств с четким планом реализации этой стратегии;

- точное исполнение налоговых и прочих обязательств, недопущение дебиторской задолженности по хозяйственным договорам за отгруженную продукцию на сроки, превышающие срок исковой давности;

- эффективная система бухгалтерского учета, позволяющая получать оперативную объективную информацию о хозяйственной деятельности для целей налогового планирования.

Должным образом организованная налоговая оптимизация предусматривает изучение всех предлагаемых к подписанию хозяйственных договоров на предмет их налоговых последствий. Результаты налоговой оптимизации необходимо оценивать не только суммами уменьшенных налогов и принесенных выгод, но и с точки зрения снижения возможного ущерба и издержек, которые были бы неизбежны при ведении хозяйственной деятельности без учета существующих особенностей налогообложения.

Налоговую оптимизацию в зависимости от периода времени, в котором она проводится, можно подразделить на перспективную и текущую.

Перспективная налоговая оптимизация заключается в применении таких приемов и способов, которые уменьшают налоги в процессе всей деятельности налогоплательщика. Подобная оптимизация достигается посредством правильной постановки бухгалтерского и налогового учета, грамотного применения налоговых льгот и освобождений.

Текущая налоговая оптимизация заключается в применении совокупности методов, позволяющих снижать налоги в каждом конкретном случае в отдельно взятом налоговом периоде, например, при осуществлении той или иной операции путем выбора оптимальной формы сделки.

Комплексное и целенаправленное использование налогоплательщиком совокупности всех методов налоговой оптимизации составляет налоговое планирование. В отличие от уклонения от налогов (которое связано с нарушением действующего законодательства) налоговое планирование является абсолютно законным средством сохранить заработанные деньги. В то же время один неверный шаг и можно оказаться за гранью, разделяющей законные и незаконные действия по снижению налогового бремени. Таким образом, пользоваться налоговым планированием нужно, соблюдая следующие принципы:

- принцип разумности. Разумность в налоговой оптимизации означает, что все хорошо в меру. Что-то заплатить придется. Применение грубых и необдуманных налоговых схем будет иметь только одно последствие - применение налоговых санкций со стороны государства;

- цена решения. Выгода, получаемая от налоговой оптимизации, должна значительно превосходить затраты, которые необходимо осуществить для реализации данного решения;

- недопустимость построения оптимизации налогообложения только на смежных с налоговым отраслях права (финансового, банковского, гражданского и др.). В качестве примера можно привести ситуацию, которая сложилась со страховыми взносами в Пенсионный фонд РФ. Страховые взносы в ПФР не начислялись по договорам возмездного оказания услуг, в то время как на договоры подряда взносы начислялись в установленном порядке;

- комплексный подход. Выбрав метод снижения какого-либо налога, следует проверить, не приведет ли его применение к увеличению других налоговых платежей;

- индивидуальный подход. Только изучив все особенности деятельности предприятия, можно рекомендовать тот или иной метод снижения налогов. Механически переносить одну и ту же схему с одного предприятия на другое нельзя;

- юридическая чистота. Все используемые в том или ином методе юридически значимые документы должны быть проанализированы на предмет соответствия их требованиям действующего законодательства.

Достаточно просто и удобно классифицировать виды или направления налоговой оптимизации, используя следующие критерии разграничения видов налоговой оптимизации:

- законность действий налогоплательщика. Для простоты можно принять две жесткие альтернативы: налогоплательщик либо нарушает закон, либо нет;

- степень налоговой нагрузки: платит ли он налоги, не предпринимая действий по уменьшению налогообложения, либо каким-то образом минимизирует налог.

Комбинируя данные критерии, получим четыре вида налоговой оптимизации:

- действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи производятся в обычном порядке. Назовем это классической налоговой оптимизацией;

- действия налогоплательщика соответствуют закону, налоговые платежи при этом по возможности уменьшаются - минимизация налогов;

- действия налогоплательщика не соответствуют закону, налоговые платежи не производятся - противозаконная налоговая оптимизация;

- действия налогоплательщика не соответствуют закону, налоговые платежи осуществляются как положено.

К обычным критериям построения бизнеса в данном случае необходимо добавить и постоянно учитывать критерий минимизации налогов. Обычная ошибка предпринимателей, которые хотят экономить на налогах в соответствии с законом, сначала разработать организационную и финансовую схему бизнеса, а потом в рамках готовой схемы минимизировать налоги. В подобных условиях достигнуть желаемого результата очень сложно. Думать о налогах необходимо с самого начала планирования своей хозяйственной деятельности.

В идеальном варианте налоги должны быть сведены к небольшой сумме. Достигнуть нулевого налогообложения конечно же невозможно. Однако если к нему изначально стремиться и действовать для этой цели, то степень налогообложения будет существенно меньше.

**Глава 2. Пути минимизации налогообложения физических лиц**

**2.1 Предоставление стандартных, социальных и имущественных налоговых вычетов**

Институциональные изменения, произошедшие в экономике России за последнее десятилетие, предопределили поиск принципиально новых подходов и методов к ее управлению, одним из которых является создание стабильной налоговой системы, адекватной государству рыночного типа.

Международный опыт функционирования налоговых систем экономически развитых государств подтверждает, что наиболее крупной доходной статьей зарубежных бюджетов является подоходный налог с населения, уплачиваемый по прогрессивной шкале. Его влияние на реальный уровень жизни физических лиц и выравнивание их доходов имеет важное экономическое и социальное значение.

Переход в нашей стране с 2001 г. от прогрессивного к пропорциональному налогообложению, предопределил развитие одного из инструментов регулирования доходов физических лиц – необлагаемого минимума объекта налогообложения в форме стандартных налоговых вычетов, а также введение дополнительных льгот, носящих социальный и имущественный характер.

В этой связи особую актуальность и значимость приобретает исследование особенностей предоставления стандартных, социальных и имущественных налоговых вычетов при налогообложении доходов населения и определение перспектив развития современной государственной политики налогообложения доходов физических лиц в России.

С введением в действие с 1 января 2001 г. главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации "Налог на доходы физических лиц", законодателем была утверждена система, носящих всеобщий характер, стандартных, социальных и имущественных налоговых вычетов, предоставляемых в твердых суммах, и применяемых только в отношении тех доходов, которые облагаются по налоговой ставке 13%.

Характерным видом налоговых вычетов, повсеместно применяемых в зарубежных налоговых системах, и аналогично предусмотренных в нашей стране, является необлагаемый минимум объекта налогообложения в форме стандартного налогового вычета, который может оказывать существенное влияние на уровень доходов населения и подчеркивать социальный смысл налогообложения. Законодателем, например в 2004 г., были определены четыре вида стандартных налоговых вычетов, предоставляемых ежемесячно в зависимости от социального статуса налогоплательщиков (ст.218 НК РФ):

- 3000 руб. независимо от суммы получаемого дохода (льгота распространяется на физических лиц, пострадавших вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, инвалидов Великой Отечественной войны и др.);

- 500 руб. независимо от суммы получаемого дохода (льгота предоставляется Героям Советского Союза и Героям Российской Федерации, участникам Великой Отечественной войны, инвалидам I и II групп и др.);

- 400 руб. по доходу, не превышающему нарастающим итогом с начала года 20000 руб. (распространяется на категории налогоплательщиков, не перечисленных в первых двух категориях);

- 300 руб. по доходу, не превышающему нарастающим итогом с начала года 20000 руб. на каждого ребенка (для одиноких родителей, вдов (вдовцов), опекунов или попечителей льгота предоставляется в двойном размере).

Важным моментом в определении государством размера необлагаемого минимума, является экономическое обоснование его введения, своевременная корректировка, в том числе с учетом предельного размера получаемого дохода. С целью наглядной иллюстрации величины стандартного налогового вычета, применяемого при исчислении налога на доходы физических лиц, можно рассмотреть расчеты его размера в сопоставлении с изменением уровня потребительских цен.

В процессе совершенствования налогообложения доходов населения, по нашему мнению, надлежит ежегодно, а возможно и поквартально, производить корректировку необлагаемого минимума, как в отношении самого налогоплательщика, так и в отношении предоставления льгот на детей и иных иждивенцев в зависимости от изменения уровня инфляции, с учетом дифференциации по регионам, постепенно доводя его ежемесячный размер до прожиточного минимума вне зависимости от суммы получаемого дохода.

Необходимо отметить, что законодатель с 2005 г. предоставляет стандартный налоговый вычет на детей в повышенном размере (с 300 руб. до 600 руб. в месяц), и увеличил с 20000 до 40000 руб. предельную величину дохода, при достижении которой прекращается действие данной льготы, однако, размер такого стандартного налогового вычета по-прежнему не соответствует уровню инфляции. При этом у самих налогоплательщиков размер стандартного налогового вычета (400 руб. в месяц) и пороговое значение, по достижении которого не предоставляется право на данный вычет (20000 руб.), на протяжении уже четырех лет не меняется, тем самым, нарушается один из основных принципов налогообложения – справедливости (соразмерности). В рамках социальных налоговых вычетов (ст.219 НК РФ) налогоплательщикам предоставлена возможность уменьшения облагаемого дохода на расходы, связанные с оплатой стоимости лекарств, лечения самого налогоплательщика, его супруги (а), родителей и детей в пределах 38000 руб., а по дорогостоящим видам лечения – в пределах фактически произведенных расходов, а также на расходы, связанные с оплатой обучения, как налогоплательщика в пределах 38000 руб., так и его детей, обучающихся на дневной форме обучения в пределах 38000 руб. Кроме того, налогоплательщики могут уменьшить свои доходы на суммы, направляемые на благотворительные цели, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

Одной из основных проблем в предоставлении социального налогового вычета, связанного с приобретением медикаментов, являются многочисленные случаи отсутствия в медицинских учреждениях рецептурных бланков учетной формы 107/у со штампом "Для налоговых органов Российской Федерации" в соответствии с порядком, утвержденным совместным приказом Минздрава России и МНС России от 25.07.2001 г. №289/БГ-03-04/256 "О реализации постановления Правительства Российской Федерации от 19 марта 2001 г. №201 "Об утверждении перечней медицинских услуг и дорогостоящих видов лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации, лекарственных средств, суммы оплаты которых за счет собственных средств налогоплательщика учитываются при определении суммы социального налогового вычета".

Следует отметить, что данный приказ не является легитимным, поскольку ст.219 НК РФ не делегировала право ни Минздраву России, ни МНС России устанавливать порядок предоставления социальных налоговых вычетов, что, в свою очередь, повсеместно нарушает право налогоплательщиков на получение льгот в отсутствие указанных выше документов. Между тем, социальный налоговый вычет сумм оплаты стоимости лечения в соответствии с пп.3 п.1 ст.219 НК РФ должен предоставляться налогоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов, т.е. Налоговым кодексом

РФ не определена форма представляемых документов. Еще одной проблемой в получении льготы в связи с платным лечением, является ограниченный перечень лекарственных средств, утвержденный вышеупомянутым постановлением Правительства РФ от 19.03.2001 г. №201,

который, на наш взгляд, следует во много раз увеличить с целью расширения возможностей получения права на данную льготу. Предельный размер социального налогового вычета должен также ежегодно (ежеквартально) корректироваться в зависимости от уровня инфляции.

Процедура предоставления социальных налоговых вычетов, по нашему мнению, должна быть максимально упрощена (льгота должна предоставляться не только налоговым органом при ежегодном представлении декларации, но налогоплательщик должен иметь возможность получить право на ее получение в середине налогового периода при представлении документов одному из налоговых агентов по его выбору).

Законодательство по имущественным налоговым вычетам, начиная с 2005 года претерпела значительные изменения, связанные с возможностью получения льготы при новом строительстве либо приобретении на территории России жилого дома, квартиры или доли (долей) в них не только при декларировании доходов и расходов в налоговом органе, но и получения данной льготы у одного из налоговых агентов по выбору физического лица в пределах 1000000 рублей (при условии подтверждения в налоговом органе фактически произведенных и документально подтвержденных расходов).

Тем самым максимальный размер налога на доходы физических лиц, подлежащего возврату, может составить 130000 рублей. Кроме того, с 2005 г. налогоплательщик при определении налоговой базы по данному налогу теперь вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом в сумме, направленной не только на погашение процентов по ипотечному кредиту, но и по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных российских организаций на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома, квартиры или доли (долей) в них. При этом обязательным условием для вычета является то, что заемные (кредитные) средства должны быть фактически израсходованы на указанные цели. Положительным моментом в измененном законодательстве является то, что налогообложение материальной выгоды по таким займам (кредитам) производится по ставке 13%.

В Налоговый кодекс РФ также внесены дополнения в перечень расходов, включаемых в фактические затраты на новое строительство либо приобретение жилья, а также перечислены документы, которые гражданин должен представить в налоговую инспекцию, чтобы подтвердить право на имущественный налоговый вычет (пп.2 п.1 ст.220 НК РФ).

Вместе с тем, следует сказать и о нормативных недостатках данной льготы.

Во-первых, имущественный налоговый вычет предоставляется только в пределах 1000000 руб. С учетом роста стоимости вновь вводимого жилья, за эту сумму сегодня можно приобрести, например, в г. Ростове-на-Дону только однокомнатную квартиру в "строительном варианте" (расходы по приобретению отделочных материалов и проведению различных работ просто не будут учтены). Размер льготы, на наш взгляд, должен регулироваться ежегодно (ежеквартально) в зависимости от изменения уровня стоимости такого жилья по регионам.

Во-вторых, необходимо дать возможность представления имущественного налогового вычета в виде погашения процентов по целевым займам, получаемым не только в организациях, но и у индивидуальных предпринимателей, поскольку налогоплательщики, работающие у лиц данной категории, в нарушение ст.19 Конституции Российской Федерации ограничены в правах на получение указанной льготы.

В-третьих, следует вернуться к порядку представления льгот, который действовал до 2001 г., для граждан, осуществляющих новое строительство жилого дома или доли (долей) в нем, поскольку налогоплательщики могут воспользоваться льготой только после оформления права собственности на жилой дом, что может растянуться на годы, а при наличии стабильной инфляции это скажется негативно на экономическом эффекте от получения данной льготы.

В-четвертых, предложенная законодателем возможность с 2005 г. получения льготы у работодателя (налогового агента) носит громоздкий характер, т.к. не позволяет ее представлять без предварительного рассмотрения документов налоговым органом. По мнению автора, данные положения следует заменить прежним порядком (действовавшим до 2001 г.) представления вычета у работодателя (налогового агента). Это, с одной стороны, даст возможность сохранить контроль налоговых органов за представлением налоговых вычетов за счет имеющейся информации, поступающей ежегодно от налоговых агентов по форме 2-НДФЛ, а, с другой стороны, позволит уменьшить контакты работников налоговых органов с налогоплательщиками, что положительно скажется на улучшении налогового администрирования.

Существенные дополнения и изменения были также внесены в пп.1 п.1 ст.220 НК РФ в части предоставления имущественных налоговых вычетов при продаже имущества. Данные вычеты предоставляются в зависимости от вида имущества и срока его нахождения в собственности физического лица, либо исключаются по выбору налогоплательщика на основании документально подтвержденных расходов. Вместе с тем, и эта льгота, по нашему мнению, имеет ряд существенных недоработок. В частности, не взирая на значительный рост стоимости недвижимого имущества, размер имущественного налогового вычета также на протяжении четырех лет не менялся. Данное ограничение, с одной стороны, становится барьером для легализации доходов физических лиц, а, с другой стороны, не позволяет раскрыть действительную рыночную стоимость жилья, как основу формирования налоговой базы имущественных налогов.

Таким образом, при разработке направлений реформирования налоговой политики и построении налоговой системы в нашей стране зачастую нарушаются основные принципы налогообложения, не используются в полной мере инструменты определения экономически обоснованных размеров налоговых льгот, недооценивается социально-ориентированная роль налогов с населения, занимающих в отличие от России, ведущее место в бюджетах развитых зарубежных стран. Следствием подобного подхода является противопоставление интересов налогоплательщиков и государства, подрыв идеи социального партнерства.

**2.2 Уменьшение налога на суммы страховых взносов в Пенсионный фонд**

Как отмечает ФНС России, в п. 3 ст. 346.21 Налогового кодекса РФ предусмотрено несколько критериев для уменьшения налога на суммы страховых взносов в ПФР. Уменьшают налог суммы взносов, исчисленных и уплаченных за тот же период времени, за который начислен налог. Это значит, что, например, при расчете налога за календарный год налогоплательщик может уменьшить его только на суммы взносов за период с 1 января по 31 декабря. Размер суммы исчисленных страховых взносов, уменьшающих налог, определяется исходя из суммы, отраженной в декларациях по взносам на обязательное пенсионное страхование, представленных в налоговый орган, и фактически уплаченных сумм.

В том случае, когда сумма, указанная в декларации, превышает уплаченные суммы взносов, налог уменьшается только на перечисленные суммы взносов. При уплате налогоплательщиком взносов в большем объеме, чем заявлено в декларации, к уменьшению принимается сумма, отраженная в декларации.

Кроме того, страховые взносы на обязательное пенсионное страхование могут уменьшить сумму исчисленного за налоговый (отчетный) период налога (авансового платежа) не более чем на 50% (этот лимит включает и сумму пособий по временной нетрудоспособности).

На практике даты представления деклараций по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование, а также даты их уплаты не совпадают.

Напомним, что декларации по упрощенной системе налогообложения подаются не позднее 31 марта. Авансовые платежи по налогу уплачиваются не позднее 25-го числа первого месяца, следующего за истекшим отчетным периодом (квартал, полугодие, девять месяцев).

Декларация по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование для лиц, производящих выплаты физическим лицам, представляется страхователями в налоговые органы не позднее 30 марта года, следующего за истекшим расчетным периодом (год). Авансовые платежи по взносам перечисляются ежемесячно не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который начисляется авансовый платеж по страховым взносам.

Данные об исчисленных и уплаченных суммах авансовых платежей страхователь отражает в расчете, представляемом в налоговый орган не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным (I квартал, полугодие, девять месяцев).

Федеральная налоговая служба считает, что налогоплательщик имеет право уменьшить суммы налога только на фактически уплаченные суммы страховых взносов (в пределах тех сумм, которые исчислены (подлежат уплате) за налоговый (отчетный) период) на дату уплаты авансовых платежей по налогу за отчетные периоды либо на дату подачи налоговой декларации за налоговый период.

Поскольку налог при упрощенной системе исчисляется нарастающим итогом, суммы страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, которые налогоплательщик уплачивает после срока уплаты авансового платежа по УСН за истекший отчетный период, могут быть учтены при исчислении налога (авансовых платежей по нему) за налоговый период (следующие отчетные периоды текущего года). Эти суммы включаются в декларацию по налогу за налоговый период.

На суммы страховых взносов, уплаченные за тот же год уже после представления годовой налоговой декларации по "упрощенке", налогоплательщики могут уточнить свои налоговые обязательства. Для этого необходимо подать в налоговый орган уточненные декларации.

Существует и иное мнение. Минфин России в письме от 05.02.2009 № 03-11-06/2/16 отметил, что при расчете налога при "упрощенке" за I квартал года учитываются страховые взносы на обязательное пенсионное страхование, уплаченные в январе за декабрь прошлого года. Страховые взносы за июнь, уплаченные в июле, налогоплательщики вправе учесть по итогам девяти месяцев. Такой вывод основан на п. 2 ст. 346.17 НК РФ, согласно которому расходами налогоплательщика признаются затраты после фактической оплаты.

**Глава 3. Совершенствование налогообложения доходов физических лиц**

В части налогообложения налогом на доходы физических лиц в долгосрочной перспективе будет сохранена налоговая ставка в размере 13%. Такое решение подтверждено Бюджетным посланием Президента РФ Федеральному Собранию.

В целях реализации демографической политики с 2010 года запланировано увеличение размеров налоговых вычетов по налогу на доходы физических лиц, предоставляемых налогоплательщикам, на обеспечении которых находится ребенок (родители, в том числе приемные родители, опекуны, попечители), с 600 до 800 рублей с одновременным отказом от установления предельного размера дохода, до достижения которого предоставляется данный вычет.

Также с 2010 года будет увеличен предельный размер дохода, до достижения которого налогоплательщик имеет право на применение стандартного налогового вычета по налогу на доходы физических лиц, с 20000 рублей до 40000 рублей.

В связи с введением государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в целях стимулирования уплаты дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, начиная с 2010 года будут освобождаться от налогообложения налогом на доходы физических лиц и единым социальным налогом как взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений со стороны государства, так и дополнительные взносы работодателей, уплачиваемые в пользу застрахованного лица в порядке, определенном Федеральным законом от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений". Дополнительные взносы со стороны работодателей освобождаются от налогообложения налогом на доходы физических лиц и единым социальным налогом в пределах, установленных для софинансирования со стороны государства6. При этом размер социальных налоговых вычетов увеличивается со 100 000 рублей до 120 000 рублей и будет включать расходы физического лица по уплате дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

Существующие освобождения от налогообложения налогом на доходы физических лиц предполагается с 2010 года расширить, в частности, за счет включения сумм компенсации части родительской платы за содержание ребенка в государственных и муниципальных образовательных учреждениях, реализующих основную общеобразовательную программу дошкольного образования.

В плановом периоде до 2010 года будет рассмотрен вопрос о возможности предоставления налогового вычета по суммам уплаченных процентов по образовательным кредитам. В последнее время стали появляться специализированные финансовые услуги (образовательные кредиты), которые предоставляются налогоплательщикам для получения высшего профессионального образования. Если мониторинг покажет активное развитие подобных инструментов, то целесообразно предусмотреть с 2010 - 2011 гг. возможность предоставления налогового вычета не только по затратам непосредственно на обучение, но и по процентам, уплаченным по образовательным кредитам.

Необходимо освобождение от налогообложения налогом на доходы физических лиц сумм, уплаченных благотворительными некоммерческими организациями на образовательные цели, в том числе по дошкольному образованию, за определенные категории граждан (малоимущие, дети- сироты, дети оставшиеся без попечения родителей, инвалиды).

Планируется освобождение от налогообложения налогом на доходы физических лиц следующих видов доходов:

- сумм оплаты некоммерческими организациями путёвок в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения для инвалидов, не работающих в указанных организациях, а также для детей, за счёт целевых поступлений;

- доходов физических лиц, не состоящих с некоммерческой организацией в трудовых отношениях, в случае оплаты их лечения; расширение перечня физических лиц, оплата обучения которых некоммерческой организацией производится без уплаты налога на доходы физических лиц;

- доходов, получаемых детьми-сиротами, детьми, оставшимися без попечения родителей, и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от некоммерческих организаций;

- выплат, производимых лицам-добровольцам за найм жилого помещения и проезд, действующим на основании соглашения о добровольческой деятельности, заключенного между добровольцем и некоммерческой организацией.

Представляется целесообразным расширение предусмотренных пунктом 1 статьи 219 Кодекса оснований для получения социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц в части благотворительности - будет принято решение об отмене условия, при котором социальный налоговый вычет на благотворительность предоставляется исключительно при перечислении физическими лицами части своего дохода на осуществление уставной деятельности организаций, частично или полностью финансируемых за счет средств бюджетов.

Также по мере принятия соответствующих решений по налогу на прибыль организаций будут приняты решения об освобождении от налогообложения налогом на доходы на физических лиц материальной выгоды, возникающей в связи с оплатой среднего и высшего профессионального образования сотрудников.

Изменение доходов бюджетной системы Российской Федерации в 2010 году в результате принятия названных мер составит:

1. В связи с увеличением предельного размера дохода с 20000 рублей до 40000 рублей, при котором налогоплательщики имеют право на получение стандартного налогового вычета в размере 400 рублей, уменьшение доходов составит 8,6 млрд. рублей;

2. В связи с увеличением стандартного налогового вычета на каждого ребенка с 600 рублей до 800 рублей без ограничения суммы дохода, при котором налогоплательщики вправе воспользоваться данным налоговым вычетом, снижение доходов бюджетной системы составит 32,2 млрд. рублей.

**Заключение**

Налоговый Кодекс РФ упорядочил процесс осуществления налогового контроля и расширил круг правовых способов защиты прав и интересов налогоплательщиков. Многие положения НК РФ налогоплательщик может использовать для своей защиты при уменьшении налогов, например право на получение разъяснений от налоговых органов, принцип "все сомнения в пользу налогоплательщика", запрет на проведение повторных налоговых проверок налоговыми органами и др.

Однако налоговая система любой страны, какой бы справедливой она ни была, затрагивает интересы налогоплательщиков - юридических и физических лиц, изымая в пользу государства часть их доходов. Налогоплательщики постоянно ведут поиск возможных способов уменьшения налогового бремени. Некоторые выбирают уклонение от уплаты налогов. Они минимизируют свои налоговые обязательства незаконно - путем сокрытия налоговых обязательств и представления в налоговые органы заведомо ложной информации. Но в основном налогоплательщики четко понимают, что налоги неизбежны и платить их необходимо. Они выбирают минимизацию налоговых обязательств с помощью использования налоговых льгот и максимального учета возможностей оптимизации и минимизации налоговых платежей.

**Список использованных источников**

Нормативно-правовые акты

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (принят ГД ФС РФ 19.07.2000) (ред. от 04.12.2007, с изм. от 05.01.2008).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (с изм. от 06.12.2007) (ред., действующая с 01.02.2008).

3. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ (ред. от 01.12.2007) "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", принят ГД ФС РФ 13.07.2001.

4. Постановление Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 12 мая 2009 года № 12010/08 // Консультант плюс (ИБ: Судебная практика).

5. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 № 26н (ред. от 27.11.2006) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6 / 01" (зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 № 2689).

6. Приказ Минфина РФ от 16.10.2000 № 91н (ред. от 27.11 . 2006 ) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14 / 2000".

Литература

7 Алексеев М. Ю., Болабанова О. Н. Налоги: учебник для студентов вузов.- М.: Финансы и статистика. -2005.- 489 с.

8. Пасков В.Г. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебник для вузов — 5-е изд., доп. и перераб. — М.: Международный центр финансово-экономического развития, 2008 г. — 544 с.

9. Перов А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие, издание 3-е, перераб., и доп.- М.: Юрайт-М, - 2005. – 618 с.

10.Черник И. П. Малый бизнес в России.- Ростов-н/Д: Феникс. - 2004. - 129 с.

Журналы

11. Воронин, К. Н. Стандартные налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц /К. Н. Воронин. //Налоговый вестник. -2009. - № 11.

12. Лысов Е.А. Особенности налогообложения в России и пути его совершенствования // Российский налоговый курьер. - 2009. - №8.