**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

# РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ

УНИВЕРСИТЕТ «РИНХ»

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ФИНАНСОВОГО И АДМИНИСТРАТИВНОГО ПРАВА

НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ:

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ, ПОРЯДОК УПЛАТЫ, НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ

## Курсовая работа

студента III курса

дневного отделения 632гр.

Чибичян А.Г.

Научный руководитель –

К.ю.н., доцент, заведующая кафедрой

Финансового и Административного права

Руковишникова И.В.

Дата сдачи курсовой работы:

Дата защиты:

Оценка:

# Ростов-на-Дону

2002г.

# **СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………...…..3

1.ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ………………………………………………………….5

2.ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ……..7

# 2.1. Плательщики налога……………………………………………………….…7

2.2.Объект налогообложения……………………………………………………..8

2.3. Налоговые ставки……………………………………………………...…….14

2.4. Особенности исчисления и уплаты налога предпринимателями………...16

2.5. Особенности исчисления и уплаты налога налоговыми агентами……….18

3. ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ……………………………………………19

4. ЛЬГОТЫ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ………………………………………………….………20

4.1. Налоговые вычеты……………………………………………………………21

4.2. Налоговые освобождения……………………………………………..……..26

4.3. Иные налоговые льготы……………………………………………….……..29

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………….…..….31

# **ВВЕДЕНИЕ**

Налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ) в той или иной форме взимался всегда: будь то церковная или светская десятина, барщина или оброк. В России, как и в большинстве стран мира, подоходный налог служит одним из главных источ­ников доходной части бюджета. Следует отметить, что это — прямой налог на совокупный доход физи­ческого лица, включая доходы, полученные от исполь­зования капитала.

Вряд ли ошибаются те, кто считает налог на доходы физических лиц 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 налог, 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%, несколько меньше во Франции — 17%.

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 ниже. В последние годы его доля в бюджете не превышала 12—13%.

Такая ситуация свойственна экономике пере­ходного периода. Чтобы, с одной стороны, сти­мулировать рост производства и потребления, а с другой — упростить налоговую систему и тем самым снизить склонность налогоплательщиков к занижению налоговых обязательств, государ­ство вынуждено снижать ставки налогов на до­ходы (имеются в виду доходы всех экономиче­ских агентов независимо от правовой формы).

В идеале налог на доходы должен быть, налогом на чистый совокупный доход физических лиц, которые либо являются резидентами, либо извле­кают определенный доход на территории страны.

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. 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.

Согласно ст. 57 Конституции РФ, а также ст. З и подп. I п. 1 ст. 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — НК РФ) каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги и сбо­ры. Законодательство о налогах и сборах основывается на призна­нии всеобщности и равенства налогообложения. При установле­нии налогов учитывается фактическая способность налогоплатель­щика к уплате налога. В связи с этим прежняя редакция подп. 1 п. 1 ст. 23 содержала дополнение «исходя из принципа справедливос­ти», но поскольку понятие «принцип справедливости» в действу­ющем законодательстве — как налоговом, так и гражданском — абсолютно не развито, то указанное дополнение было исключено.

Налоги и сборы не могут иметь дискриминационного характера, т.е. применяться исходя из социальных, расовых, национальных, ре­лигиозных и иных подобных критериев.

Не допускается устанавливать дифференцированные ставки на­логов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собствен­ности, гражданства физических лиц или места происхождения ка­питала. Кроме того, не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Фе­дерации, в том числе прямо или косвенно ограничивающие свобод­ное перемещение в пределах ее территории товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать пре­пятствия не запрещенной законом экономической деятельности фи­зических лиц и организаций.

Важно подчеркнуть такой момент: все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сбо­рах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

### 1. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Подоходный налог или НДФЛ по сравнению с другими видами налогов довольно «молод». Впервые он был введен в Англии в 1798 г. в виде утроенного налога на роскошь. Этот налог, построенный на чисто внешних признаках (обзаведение мужской прислугой, владение ка­ретой и т.п.), действовал вплоть до 1816 г. При вторичном его введе­нии в 1842 г. он уже более-менее отвечал основным критериям, по­ложенным в основу принципа подоходного налогообложения[[1]](#footnote-1)1.

В других странах НДФЛ стали применять с конца XIX— начала XX в. (Пруссия — с 1891 г., Франция - с 1914 г.). Что касается России, то в 1812 г. был введен прогрессивный процентный сбор с доходов от недвижимого имущества, представляющий собой своеобразную форму подоходного налога. А специальный закон о подоходном налоге был принят лишь 6 апреля 1916г., и там наибо­лее полно воплотились принципы подоходного налогообложения[[2]](#footnote-2)2. В начале 60-х годов в нашей стране была предпринята попытка по­степенного снижения вплоть до отмены налога с заработной платы, в связи с чем был издан Закон СССР от 7 мая 1960 г. «Об отмене на­логов с заработной платы рабочих и служащих».

Однако и до введения НДФЛ налоговые системы в различных странах косвенно учитывали доходы граждан при пост­роении реальных налогов. Например, размер домового налога зави­сел от числа окон, этажей и комнат, от параметров фасада дома и от других признаков, которые позволяли судить об общественном по­ложении и доходах плательщика.

Введение этого налога в той или иной стране было обус­ловлено ее внутренними причинами. При всем различии этих при­чин может быть выделена общая причина, характерная для всех стран. Острая потребность государства в дополнительных средствах, вызванная ростом задолженности, военными и другими расходами, перестала покрываться реальными налогами, размер которых зача­стую не соответствовал истинной платежеспособности граждан. В то же время набравшие силу социальные движения требовали устране­ния несправедливости косвенного налогообложения, не делавшего различий между бедными и богатыми и более тяжело ложившегося на менее состоятельных граждан. Поэтому и был введен НДФЛ, идея которого заключается именно в обеспечении равнонапряженности налогообложения на основе прямого определе­ния доходов каждого плательщика.

Налоговые системы развиваются под влиянием экономичес­ких, социальных и политических процессов, происходящих в той или иной стране. Они тесно связаны с развитием экономики. Воз­никновение корпоративных форм организации производства, рост общественного благосостояния, расширение круга собствен­ников, появление новых форм получения дохода — эти и другие, факторы самым непосредственным образом оказали и оказыва­ют эволюционирующее воздействие на развитие системы подо­ходного налога.

Что же касается нашей страны, то переход России на рыночные экономические от­ношения обусловил создание к 1992 г. новой налого­вой системы, которая состояла более чем из 60 видов налогов и сборов. В частности Верховным Советом РСФСР был принят Закон от 7 декабря 1991 г. "О по­доходном налоге с физических лиц". Основными прин­ципами этого налога являлись: единая шкала прогрес­сивных ставок с совокупного годового дохода, пере­чень необлагаемых налогом доходов, вычеты из этого дохода по социальным группам и уменьшение налогооблагаемой базы на расходы, связанные со строитель­ством или приобретением жилья, предпринимательс­кой деятельностью и благотворительностью. За период 1991-2000 г.г. в этот закон были внесены изменения и дополнения 21 раз, в т.ч. шкала ставок налога изменя­лась 9 раз, но всегда была прогрессивной. Минималь­ная ставка оставалась в размере 12%, а максимальная ставка в разные годы изменялась от 60% до 30% годо­вого совокупного облагаемого дохода.

Однако дальнейшее развитие рыночных экономи­ческих отношений потребовало создания Налогового кодекса и в третье тысячелетие Россия вступила с этим важным документом.

НК Российской Федерации состоит из 2-х частей — общей и специальной.

Часть первая (общая) НК РФ, принятая Федераль­ными законами от 31.07.98 № 146-ФЗ и № 147-ФЗ в ре­дакции Федеральных законов от 09.07.99 № 154-ФЗ и 155-ФЗ, действует с 1999 года и дает определения, касающи­еся таким понятиям, как, например: "налоги", "сбо­ры", "налоговая база", "налоговый агент", "налогоплательщик", "налоговые ставки", "налоговые органы", "налоговый контроль", "налоговые деклара­ции", "налоговые правонарушения" и др., а также уста­навливает процедуры налогообложения, налогового контроля, привлечения к налоговой ответственности и ее меры, обжалования действий налоговых органов.

Часть вторая (специальная) НК РФ принята Феде­ральным законом от05.08.2000 №117-ФЗ ("Российская газета" от 10.08.2000) и состоит пока из 4 глав (21, 22, 23, 24), которыми определен порядок исчисления и уплаты конкретных 4-х основных налогов (НДС, ак­цизы, НДФЛ, единый соци­альный налог).

Глава 23 Н К РФ называется "Налог на доходы фи­зических лиц" (ст. 207-233) и Федеральным законом от 05.08.2000 № 118-ФЗ[[3]](#footnote-3)1 она вводится в действие с 1 ян­варя 2001 года, и с этого же времени утрачивает силу все законодательство о подоходном налоге с физичес­ких лиц. Таким образом, формально изменено назва­ние налога, а с правовой точки зрения отменен один налог и введен новый налог.

Основными чертами новой системы нало­гообложения являются:

* отказ от прогрессивной ставки налога и введение единой мини­мальной налоговой ставки в размере 13% для большей части дохо­дов физических лиц;
* значительное расширение применяемых налоговых льгот и вы­четов;
* внесение изменений в определение налогооблагаемой базы.

**2. ПОРЯДОК УПЛАТЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

# **2.1. Плательщики налога**

По мнению А.В. Брызгалина, «*Налогоплательщики* – это субъекты налоговых отношений, на которых законом возложена обязанность уплачивать налоги за счет собственных средств»[[4]](#footnote-4)1.

***Плательщиками НДФЛ*** признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физичес­кие лица, получающие доходы от источников и Российской Федера­ции, но не являющиеся ее налоговыми резидентами.

Под физическими лицами понимаются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Налоговы­ми резидентами РФ признаются физические лица, находящиеся на территории России не менее 183 дней в ка­лендарном году.

Нерезидентами согласно п. 1.1.1 Инструкции Банка России от 12 октября 2000 г. № 93-И «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте РФ и проведения операции по этим счетам»[[5]](#footnote-5)2, зарегистрирован­ной Минюстом России 28 ноября 2000 г. № 2469, являются физические лица, имеющие постоянное местожительства за пределами Рос­сийской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российс­кой Федерации, т.е. менее 183 дней в календарном году.

Законодательство о налогах и сборах не предусматривает каких-либо ограничений по признанию физических лиц плательщиками НДФЛ в зависимости от их возраста. Следовательно, плательщика­ми НДФЛ становятся физические лица с момента возникновения у них объекта налогообложения вне зависимости от их возраста.

На практике нередко возникает вопрос уплаты НДФЛ несовершеннолетними лицами в случаях, например, оплаты за их обучение в учебном заведении организацией или получения ими призови воз­награждений за участие в различных конкурсах. В этих и подобных случаях налогоплательщиком является лицо, непосредственно по­лучающее доход, т.е. несовершеннолетний гражданин. Однако зако­нодательством о налогах и сборах пока не предусмотрен порядок уплаты НДФЛ указанными лицами. Поэтому данный вопрос может регулироваться следующим образом. Сумма налога с совокупного дохода несовершеннолетнего удерживается по соглашению с заработной платы родителя или вносится по приходному ордеру в кассу организации. Кроме того, гл. 4 НК РФ «Представительство в отно­шениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах» пре­дусмотрена возможность участия в налоговых отношениях, в том числе и при уплате НДФЛ, представителя налогоплательщика. За­конным представителем налогоплательщика — физического лица согласно п. 2 ст. 27 НК РФ признается лицо, выступающее в каче­стве его представителя в соответствии с гражданским законодатель­ством РФ, т.е. это могут быть родители либо усыновители, попечи­тели и опекуны. При отсутствии таковых в случаях, когда судом ро­дители лишены родительских прав или по иным причинам, в силу которых дети остались без родительского попечения (в частности, когда родители уклоняются от воспитания либо защиты их прав и интересов), над детьми устанавливается опека или попечительство.

К налоговой ответственности согласно ст. 107 НК РФ привлека­ются лица, достигшие 16-летнего возраста. Причем законодатель­ство о налогах и сборах не возлагает никакой ответственности, в том числе налоговой, на представителей по уплате НДФЛ за представ­ляемых ими лиц, в частности несовершеннолетних.

Кроме того, обязанность по уплате налогов и сборов за налого­плательщиков — физических лиц, признанных судом безвестно от­сутствующими или недееспособными, предусмотренная ст. 51 Н К РФ, исполняется лицом, уполномоченным органом опеки и по­печительства управлять их имуществом. При получении указанны­ми лицами доходов они считаются плательщиками НДФЛ, который уплачивается только за счет денежных средств этих лиц. Однако ис­полнение такой обязанности приостанавливается по решению со­ответствующего налогового органа в случае недостаточности или отсутствия денежных средств у указанных физических лиц для ис­полнения обязанности по уплате НДФЛ.

Особо следует отметить, что лица, на которых возложена обязан­ность по уплате налога за отсутствующих или недееспособных лиц, не вправе уплачивать различного рода штрафы, предусмотренные НК РФ, за счет имущества последних. Это связано, в частности, с тем, что безвестно отсутствующие лица должны быть дополнитель­но защищены от возможного причинения им имущественных убыт­ков со стороны налоговых органов. При причинении гражданину убытков в результате незаконных действий государственных, в том числе и налоговых, органов всех уровней эти убытки в соответствии со ст. 16 ГК РФ подлежат возмещению.

Обязанность по уплате НДФЛ безвестно отсутствующим ис­полняется опекуном или попечителем, а недееспособным — его опекуном. При принятии и установленном порядке решения об отмене признания физического лица безвестно отсутствующим или недееспособным приостановленное исполнение обязаннос­ти по уплате НДФЛ возобновляется со дня принятия указанного решения.

Итак, плательщиками НДФЛ вне зависимости от возраста и гражданско-правового статуса являются физические лица — налоговые резиденты и нерезиденты РФ, у которых возни­кает объект налогообложения.

**2.2. Объект налогообложения**

*В соответствии со ст. 209 ПК РФ объектом налогообложения при­знается доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и/или от источников за ее пределами — для фи­зических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, либо от источников в РФ — для физичес­ких лиц, не являющихся таковыми.*

При определении налоговой базы согласно ст. 210 Н К РФ учиты­ваются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денеж­ной, так и в натуральной форме, или на распоряжение которыми у него возникло право, а также доходы в виде материальной выгоды.

**К доходам от источников в РФ в соответствии с п. 1 ст. 208 НК РФ относятся:**

а) дивиденды и проценты, полученные от российской организа­ции, а также дивиденды и проценты, полученные от российских ин­дивидуальных предпринимателей и/или от иностранной организа­ции в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ. При этом дивидендом признается любой до­ход, полученный акционером (участником) от организации при рас­пределении прибыли, остающейся после налогообложения, и том числе в виде процентов по привилегированным акциям и/или по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям), пропорци­онально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации. К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами РФ и относящиеся к таковым в соответствии с законодательствами иностранных государств.

Процентами признается любой заранее заявленный доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида независимо от способа его оформления. Процентами, в частности, признаются доходы, полученные подс­нежным вкладам и долговым обязательствам;

б) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полу­ченные от российской организации и/или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

в) доходы, полученные от использования в РФ авторских и иных смежных прав. К объектам авторских прав, в частности, относятся произведения науки, литературы и искусства, являющиеся результатом творческой деятельности гражданина в со­ответствии сост. 6 Закона РФ от 9 июля 1993 г. № 5351-1 «Об автор­ском праве и смежных правах»[[6]](#footnote-6)1, причем такое произведение должно существовать в какой-либо объективной фор­ме, а также объекты промышленной собственности, как-то: изобре­тения, открытия, полезные модели, промышленные образцы, права на которые подтверждаются патентом на изобретение или промыш­ленный образец либо свидетельством на полезную модель согласно ст. 3 Патентного закона РФ от 23 сентября 1992 г. №3517-1[[7]](#footnote-7)2;

г) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использова­ния имущества, находящегося в РФ;

д) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ и/или из нее либо в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунк­тах погрузки (выгрузки) в РФ;

е) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и/или беспро­водной связи, а также иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

ж) доходы от реализации:

• недвижимого имущества, находящегося в РФ. В соответствии со ст. 130 ГК РФ к недвижимым вещам (не­движимому имуществу, недвижимости) относятся земельные уча­стки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещение которых без соразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания и сооружения. Кроме того, к недвижимому имуществу относятся воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты и иное иму­щество;

• акций и иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций в РФ. Перечень цен­ных бумаг приведен в ст. 143 ГК РФ. К ним относятся государственная облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный

сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъяви­теля, коносамент, акция, приватизационные бумаги и другие до­кументы, которые законами о ценных бумагах или и установлен­ном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг. Указанный перечень не является исчерпывающим. Так, согласно и. 3 ст. 912 ГК РФ к ценным бумагам отнесены простое и двойное складс­кое свидетельство. Двойное складское свидетельство, и свою оче­редь, состоит из двух частей — складского свидетельства и зало­гового свидетельства (варранта), и каждая из этих частей являет­ся ценной бумагой. Кроме того, к ценным бумагам в соответствии со ст. 13 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»[[8]](#footnote-8)1 относится и закладная, удосто­веряющая права залогодержателя по договору ипотеки;

• прав требования к российской или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на тер­ритории РФ;

• иного имущества, находящегося в РФ и при­надлежащего физическому лицу;

з) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанно­стей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ. При этом вознаграждения директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управле­ния организации (совета директоров или иного подобного органа) — налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является РФ, рассматри­ваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложен­ные на этих лиц управленческие обязанности или откуда произво­дились выплаты указанных вознаграждений;

и) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодатель­ством РФ или выплачиваемые иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;

к) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

**В соответствии с и. 2 ст. 208 НК РФ не относятся к доходам, полу­ченным от источников в РФ,** доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешнеторговых опе­раций (включая товарообменные), совершаемых исключительно от имени и в интересах этого физического лица и связанных только с закупкой или приобретением товара (выполнением работ, оказанием услуг) в Российской Федерации, а также с ввозом товара на ее территорию.

Это положение применяется в отношении операций, связанных с ввозом товара на территорию РФ в таможенном режиме выпуска в свободное обращение, только в том случае, если соблюдаются следующие условия:

* поставка товара физическим лицом осуществляется не из мест хранения, в том числе таможенных складов, находящихся на терри­тории РФ;
* товар не продается через постоянное представительство в РФ;
* к операции не применяются положения п. 3 ст. 40 НК РФ.

В случае если не выполняется хотя бы одно из указанных усло­вий, доходом, полученным от источников в РФ в связи с реализацией товара, признается та часть полученных дохо­дов, которая относится к деятельности физического лица в РФ.

При последующей реализации товара, приобретенного физичес­ким лицом по внешнеторговым операциям, к его доходам, получен­ным от источников в РФ, относятся доходы от любой продажи этого товара (включая его перепродажу или залог) с расположенных на территории России принадлежащих ему (арен­дуемых, используемых им) складов л ибо других мест нахождения и хранения такого товара, за исключением его продажи за пределами РФ с таможенных складов.

Доходами не признаются доходы от операций, связанных с иму­щественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и/или близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ, за исключением доходов, по­лученных указанными физическими лицами в результате заключе­ния между ними договоров гражданско-правового характера или тру­довых соглашений.

**К доходам, полученным от источников за пределами РФ, в соответствии с п. 3 ст. 208 НК РФ относятся:**

а) дивиденды и проценты, полученные от иностранной органи­зации в связи с осуществлением ее деятельности, за исключением дивидендов и процентов, полученных постоянным представитель­ством такой организации в РФ;

б) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полу­ченные от иностранной организации, за исключением страховых выплат в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

в) доходы от использования за пределами РФ авторских иди иных смежных прав;

г) доходы, подученные от сдачи и аренду или иного использова­ния имущества, находящегося за пределами РФ;

д) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, а также штрафы и иные санкции за простои (задержку) та­ких транспортных средств и пунктах погрузки (выгрузки), за исклю­чением доходов, полученных в связи с перевозками в РФ и/или из нее либо и её пределах, и санкции за простой (задержку) в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;

е) доходы от реализации:

* недвижимого имущества, находящегося за пределами РФ;
* акций и иных ценных бумаг за пределами РФ, а также долей участия в уставных капиталах иностранных орга­низаций;
* прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования в связи с деятельностью ее постоянного представи­тельства на территории РФ;
* иного имущества, находящегося за пределами РФ;

ж) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанно­стей (выполненную работу, оказанную услугу), совершение действия за пределами РФ. При этом вознаграждения директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами орга­на управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), рассматриваются как доходы от источни­ков, находящихся за пределами РФ, независи­мо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности;

з) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, по­лученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

и) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в (результате осу­ществления им деятельности за пределами РФ.

Если нельзя однозначно определить, получены налогоплатель­щиком доходы от источников в РФ либо от ис­точников за ее пределами, то отнесение этого дохода к тому или ино­му источнику осуществляется Минфином России. В аналогичном порядке определяются и доли указанных доходов, которые могут быть отнесены к доходам от и сточи и ков либо в РФ, либо за ее пределами.

**К доходам, полученным в виде материальной выгоды, в соответствии сост. 212 НК РФ относятся суммы, полученные налогоплательщиком:**

а) от экономии на процентах за пользование заемными (кредит­ными) средствами, полученными от организаций или индивидуаль­ных предпринимателей. В этом случае налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными сред­ствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвер­тых действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России палату получения таких средств, над суммой процентов, ис­численной исходя из условий договора, либо как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над сум­мой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

б) от приобретения ценных бумаг. В этом случае налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приоб­ретение;

в) от приобретения товаров (работ, услуг) индивидуальными пред­принимателями в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, а также у организаций и индивидуальных пред­принимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к на­логоплательщику. При этом налоговая база определяется как пре­вышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), ре­ализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми но отноше­нию к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являю­щимся взаимозависимыми, над иенами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику. Взаимозависимыми лицами согласно ст. 20 НК РФ признаются физические лица и/или организации, отношения между которыми могут оказывать непосредственное влияние на условия либо экономические ре­зультаты их деятельности ил и деятельности представляемых ими лиц, а именно:

• одно физическое лицо подчиняется другому по своему должнос­тному положению;

• лица в соответствии с семейным законодательством РФ состоят в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усы­новителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого;

• одна организация непосредственно и/или косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составля­ет более 20%. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организа­ций этой последовательности одна в другой. Кроме того, суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

**Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме предусмотрены ст. 211 НК РФ.**

При получении дохода в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) и иного имущества налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) или иного имущества, исчисленная исхо­дя из их цен и порядке, аналогичном порядку, предусмотренному ст. 40 НК РФ. При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включа­ются суммы налога на добавленную стоимость, акцизов и налога с продаж.

*К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:*

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

б) полученные товары, выполненные в интересах налогоплатель­щика работы, а также оказанные на безвозмездной основе услуги;

в) оплата труда в натуральной форме.

**При определении налоговой базы учитываются также суммы стра­ховых (пенсионных) взносов**, если они вносятся за физических лиц из средств организации или иных работодателей, за исключением случаев:

когда страхование производится в обязательном порядке, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим вып­латы в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и/или оплату страховщиками медицинских расходов этих лиц при условии, что выплаты последними не осуществлялись;

* заключения работодателями договоров добровольного пенсионно­го страхования или о добровольном негосударственном пенсионном обеспечении при условии, что общая сумма страховых (пенсионных) взносов не превысит в год на одного работника 2000 руб. — с 1 января 2002 г.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежа­щих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется боль­ше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, подлежащих налогообложению за этот же налоговый пе­риод, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. При этом разница между суммой доходов, подлежащих налогообложению, не переносится наследующий нало­говый период, которым признается календарный год.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые став­ки 30 и 35%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом никакие налоговые вычеты не применяются.

Доходы и расходы, принимаемые к вычету, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения до­ходов (осуществления расходов).

Датой фактического получения дохода в соответствии со ст. 223 НК. РФ считается день:

* выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета нало­гоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц (при получении доходов в денежной форме);
* передачи доходов в натуральной форме (при получении доходов в натуральной форме);
* уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), ценных бумаг (при получении доходов в виде материальной выгоды).

При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения дохода признается последний день месяца, за который на­логоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обя­занности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма НДФЛ представляет собой сумму, полученную в резуль­тате сложения сумм налога, исчисленных по разным ставкам. Она исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма НДФЛ определяется в полных рублях. При этом остаток суммы менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более — округляется до полного рубля.

**2.3. Налоговые ставки**

Шкала определения ставки плоская, т.е. ставка не зависит от величины налогов.

Для всех налогоплательщиков согласно ст. 224 НК РФ применяется единый размер **налоговой ставки — 13%.**

Однако в отношении определенных доходов установлены иные налоговые станки.

**В размере 30%** налоговые ставки применяются:

* для доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;
* для дивидендов.

Сумма НДФЛ в отношении дивидендов, полученных от источни­ков за пределами РФ, определяется налогопла­тельщиком самостоятельно применительно к каждой такой выплате. Причем указанные налогоплательщики вправе уменьшить сумму на­лога, исчисленную в соответствии с законодательством РФ, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, в том случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

В случае если источник дохода находится в иностранном государ­стве, с которым не заключен указанный выше договор, удержанный источником дохода по месту его нахождения налог не принимается к зачету при исчислении налога.

Если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация или действующее в РФ постоянное представительство иностранной организации, то последние определяют сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате ука­занных доходов. На этих же субъектов возлагается обязанность удер­жать из доходов налогоплательщика в виде дивидендов при каждой выплате таких доходов сумму налога и уплатить ее в соответствую­щей бюджет.

Сумма уплаченного распределяющей доход организацией на­лога на доход организаций, относящаяся к части прибыли, рас­пределяемой в виде дивидендов в пользу налогоплательщика— налогового резидента РФ, подлежит зачету в счет исполнения обязательств по уплате налога налогоплатель­щиком — получателем дивидендов. В случае если указанная сум­ма превышает причитающуюся с налогоплательщика сумму на­лога на доход в виде дивидендов, возмещение из бюджета не про­изводится.

**В размере 35%** налоговая ставка установлена:

* для стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в ходе конкурсов, игр и других мероприятий, проводимых в целях рекламы товаров (работ, услуг), в части превышения 2 тыс. руб.;
* для страховых выплат по договорам добровольного страхования. При этом суммы страховых выплат, полученные по договорам добро­вольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются при определении налоговой базы, если суммы таких страховых выплат не превышают сумм, внесенных физическими ли­цами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сум­му, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России. В противном случае разница между указанными сум­мами учитывается при определении налоговой базы и подлежит на­логообложению у источника выплаты по указанной ставке;
* для процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей став­ки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рубленым вкладам, и 9% годовых — но вкла­дам в иностранной валюте;
* для суммы экономии на процентах при получении налогопла­тельщиками заемных средств в части превышения суммы процентов за пользование такими заемными средствами, выраженными:
* в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей став­ки рефинансирования, установленной Банком России палату полу­чения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;
* в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговая ставка устанавливается **в размере 6%** в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

## 2.4. Особенности исчисления и уплаты налога предпринимателями

*Главой 23 НК РФ определен особый порядок налогообложения доходов, полученных гражданами от занятия предпринимательской деятельностью.*

Согласно п. 2 ст. 11 НК РФ для целей налогообложения к индивидуальным предпринимателям относятся физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы.

Объектом налогообложения при осуществлении предпринимательской деятельности, занятиях в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (далее предпринимательская деятельность) являются доходы, полученные от такой деятельности. При этом учитываются все доходы от предпринимательской деятельности, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Согласно п. 5 ст. 210 НК РФ доходы (как и расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

Дата фактического получения дохода от предпринимательской деятельности определяется как день (п. 1 ст. 223 НК РФ):

- выплаты такого дохода индивидуальному предпринимателю, в том числе перечисления этого дохода на его счета в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

- передачи индивидуальному предпринимателю таких доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме.

Индивидуальные предприниматели исчисляют налоговую базу на основе данных Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций.

## Ставка НДФЛ в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица, установлена в размере 13% независимо от величины этих доходов (п. 1 ст. 224 НК РФ).

В соответствии с п. 8 ст. 227 НК РФ расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от предпринимательской деятельности за предыдущий налоговый период с учетом стандартных и профессиональных налоговых вычетов.

Согласно п. 9 ст. 227 НК РФ авансовые платежи уплачиваются предпринимателем на основании налоговых уведомлений:

- за январь-июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере ½ годовой суммы авансовых платежей;

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

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

Согласно п. 3 ст. 227 НК РФ общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется предпринимателем с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате ему дохода (например, предприниматель может одновременно с осуществлением предпринимательской деятельности работать в организации по трудовому договору и у него будут удерживать налог из зарплаты и прочих доходов, полученных по месту работы), а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет.

Предприниматели обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 5 ст. 227 НК РФ, п. 1 ст. 229 НК РФ).

Согласно п. 6 ст. 227 НК РФ общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В соответствии с п. 7 ст. 227 НК РФ в случае появления в течение года у физических лиц доходов, впервые полученных от осуществления предпринимательской деятельности, они обязаны представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в 5-дневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком. На основании данной суммы налоговым органом исчисляются авансовые платежи.

При значительном (более чем на 50%) увеличении или уменьшении в налоговом периоде дохода предприниматель обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по не наступившим срокам уплаты. Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее 5 дней с момента получения новой налоговой декларации (п. 10 ст. 227 НК РФ).

**2.5. Исчисление и уплата налога налоговыми агентами**

Согласно статье 24 НК РФ, налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязаннос­ти по исчислению, удержанию и перечислению нало­гов в соответствующий бюджет. Налоговые агенты, от которых физические лица получают доходы, дол­жны исчислять и удерживать налог с этих доходов. Он исчисляется нарастающим итогом с начала пе­риода по итогам каждого месяца со всех доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка 13 процентов.

Если доходы облагаются налогом по повышен­ным ставкам, он определяется отдельно по каждому виду дохода. Налоговый агент исчисляет налог без учета доходов, полученных плательщиком из дру­гих источников. Налоговые агенты должны перечис­лить налог не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату до­хода. Сумма налога, исчисленная и удержанная с доходов, полученных в натуральной форме или в виде материальной выгоды, может быть перечислена в день, следующий за днем ее удержания.

С 1 января 2001 года агенты перечисляют в бюд­жет налог, удержанный по итогам месяца, если его сумма превышает 100 рублей. Если эта сумма мень­ше 100 рублей, она будет добавляться к налогу в сле­дующем месяце.

Статьей 230 установлены конкретные виды обя­занностей, возлагаемых на налоговых агентов и на­логовые органы в целях обеспечения положений, из­ложенных в главе 23 части второй Налогового ко­декса РФ.

В частности, на налоговых агентов возлагаются следующие обязанности:

— вести учет доходов, полученных от них физи­ческими лицами в налоговом периоде, по форме, ко­торая устанавливается МНС России;

— ежегодно не позднее 1 апреля года, следующе­го за отчетным, представлять в налоговый орган по месту постановки на налоговый учет сведения о до­ходах физических лиц по форме, утвержденной МНС России.

Указанные сведения представляются на магнитных носителях или с использованием средств телекомму­никаций в порядке, определяемом МНС России.

При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до10 человек налого­вые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях.

Налоговые органы в исключительных случаях с учетом специфики деятельности либо особенностей местонахождения организаций могут предоставлять отдельным категориям организаций право представ­лять сведения о доходах физических лиц на бумаж­ных носителях.

Налоговые органы направляют эти сведения на­логовым органам по месту постоянного жительства физических лиц.

Не представляются сведения о выплаченных дохо­дах индивидуальным предпринимателям за приобре­тенные у них товары или выполненные работы в слу­чае, если эти индивидуальные предприниматели в ка­честве подтверждения уплаты налога с указанных до­ходов на основании налогового уведомления налогово­го органа предъявили соответствующие документы.

**3. ДЕКЛАРИРОВАНИЕ ДОХОДОВ**

Порядок представления налоговой декларации изложен в ст. 229. Налоговая декларация по НДФЛ представляется налого­плательщиками в налоговый орган по месту их жи­тельства.

П. 3 ст. 229 НК РФ предусмотрено, что предприни­матели без образования юридического лица (кроме тех, кто уплачивает единый налог на вмененный доход), частнопрактикующие лица, лица получившие доход от физических лиц, а также от источников, расположен­ных за пределами РФ при прекра­щении источников доходов до конца календарного года обязаны подать декларацию о фактически полученных доходах в текущем году в пятидневный срок после пре­кращения источника дохода, но если налогоплатель­щик иностранное физическое лицо — то не позднее, чем за месяц до выезда за пределы РФ.

Налоговая декларация может быть подана налого­плательщиком в период с 1 января по 30 апреля вклю­чительно. Бланки деклараций предоставляются бесплат­но, представить ее можно лично либо по почте, на бумаге или на магнитном носителе, в ней необходимо указать ИНН (если он присвоен). Эти положения оп­ределены ст. 80 НК РФ.

В налоговых декларациях физические лица ука­зывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога (налоги, удержанные налоговыми аген­тами, уплаченные в течение налогового периода аван­совые платежи).

Налоговую декларацию по итогам года должны будут представлять:

— индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, а также другие лица, которые занимают­ся частной практикой;

— физические лица, получившие от других физи­ческих лиц, не являющихся налоговыми агентами, вознаграждения по договорам гражданско-правового характера;

— физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ и получающие доходы за предела­ми России;

— физические лица, получившие доходы от нало­говых агентов, которые не удержали с них налог на доходы;

— налогоплательщики, претендующие на получе­ние социальных, имущественных и профессиональ­ных вычетов.

Остальные плательщики налога могут подать в налоговый орган декларацию, если у них появится такая необходимость (например, если работодатель произвел не все налоговые вычеты).

Налогоплательщик в случае обнаружения в подан­ной налоговой декларации ошибок в указанных в ней сведениях или ошибок, приводящих к занижению сум­мы налога, обязан внести необходимые дополнения и изменения в эту декларацию, подав об этом заявление в налоговый орган.

Если такое заявление будет подано не позднее 30 апреля, то день его подачи будет считаться днем подачи декларации, а если позже указанной даты, но до истече­ния срока уплаты налога (15 июля), то налогоплатель­щик не может быть привлечен к ответственности.

В случае же если заявление подано после истечения 15 июля, и налогоплательщик уплатил в связи с ис­правлением этой ошибки налог и пени, и к этому вре­мени налоговый орган еще не выявил эту ошибку, то налогоплательщик также будет освобожден от ответ­ственности. Эти правила действуют с 19 августа 1999 г., т.е. с вступлением в силу поправок к части первой НК РФ, внесенных Федеральным законом от 09.07.99г. № 154-ФЗ.

**4. ЛЬГОТЫ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Несмотря на широкое использование в налоговой тео­рии и практике понятия "налоговые льготы", до сих пор не сложилось однозначного, чётко определенного подхода к общему пониманию и видовому содержанию налоговых льгот, отсутствует развернутая классификация видов нало­гового льготирования в отечественной и зарубежной прак­тике.

Налоговые льготы одновременно выступают в двух ос­новных ипостасях: как элемент налогообложения (структу­ры налога) и как важнейший инструмент политики налого­вого регулирования рыночной экономики.

В налоговом законодательстве должны быть четко опре­делены элементы налогообложения, то есть все основные внутренние состав­ляющие условия и правила его взимания. Неопределенность, двусмысленность и недостаточная четкость трактовки всей совокупности элементов налога и налогообложения могут привести, во-первых, к созданию условий для уклонения (обхода) от налога его плательщиками на законных основа­ниях, во-вторых, к толкованию отдельных положений за­кона налоговыми органами в свою пользу и в ущерб для налогоплательщика. Значимость элементов налога (налого­обложения) выражается в том, что в случае неопределения или нечеткого определения хотя бы одного из них, нельзя считать окончательным правовой факт установления обяза­тельства для налогоплательщика по уплате налога (сбора).

Налоговые льготы — это формы практической реализа­ции регулирующем функции налогов. Вместе с изменением массы налоговых начислений, манипуляций способами и формами обложения, дифференциацией ставок налогов, из­менением сферы их распространения и системой налого­вых трансфертов налоговое льготирование является одним из основных инструментов проведения той или иной налоговой политики и методов государственного налогово­го регулирования.

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.

В НК РФ отсутствует полный перечень видов налоговых льгот, а также, если следовать логике его разработчиков, не признаются таковыми общие для многих налогоплательщи­ков налоговые вычеты и скидки, что противоречит обще­принятому подходу к понятию налоговых льгот как инстру­мента налогового регулирования. Общие налоговые вычеты и скидки также, как и другие виды налоговых льгот, в том числе специальные или частные, имеют ту или иную регу­лирующую направленность (стимулирующую, инвестицион­ную, социальную и т.д.). Кроме того, разработчики Кодекса и законодатели не связывают с налоговыми льготами ни отсроч­ку (рассрочку) налогов, ни налоговый кредит, включая инве­стиционный, они рассматривают их лишь как возможные спо­собы изменение срока исполнения налогового обязательства, лишая эти льготы своей регулирующей функции. По мнению С.В. Барулина и А.В. Макрушина, результатом такого ошибочного теоретического подхода явилось законодательное ограничение стимулирующих возмож­ностей отсрочек, налоговых и инвестиционных налоговых кре­дитов как форм налогового льготирования. К тому же, на определенный период времени и отсрочка (рассрочка) пла­тежа, и налоговый кредит предполагают для пользователя уменьшение налогового обязательства, что вполне соответ­ствует понятию налоговой льготы, согласно Кодексу[[9]](#footnote-9).

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).

# **4.1. 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 в порядке установленном п. 2 ст. 210*:* стандартные, социальные, имущественные и про­фессиональные. Все указанные вычеты принимаются только к доходам, облагаемым налогом поставке 13% (п. 3 ст.210 НК РФ).

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.

Из этой нормы следует, что право на этот вычет возникает, в том случае, когда благотворительная по­мощь оказана денежными средствами, а также такой из перечисленных выше организаций, которая из бюд­жета получила в виде финансирования хотя бы незна­чительную сумму. Не будет предоставлен такой вычет если помощь оказана в виде имущества, а не денеж­ными средствами или организации не получившей из бюджета в виде финансирования ассигнований;

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 25 тыс. 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 25 тыс. руб. на каждо­го ребенка в общей сумме на обоих родителей).

МНС России по согласованию с Минобразованием РФ издало приказ от 27.09.01г. № БГ-3-04/370, которым утверждена форма справки об оплате налогоплательщи­ком обучения для представления в налоговый орган, ко­торую обязано выдать образовательное учреждение;

4) суммы (но не более 25 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. Следует иметь ввиду, что вычет по дорогостоящим ви­дам лечения производится в размере фактических рас­ходов не зависимо от их суммы.

Минздравом России и МНС России издан совмест­ный приказ от 25.07.01г. № 289/БГ-3-04/250[[10]](#footnote-10)1, которым утверждена форма Справки об оплате медицинских ус­луг для представления в налоговые органы, инструк­ция по ее заполнению, порядок выписки лекарств ле­чащим врачом.

Указанные вычеты будут предоставляться при сда­че налогоплательщиком вместе с декларацией о дохо­дах за 2001 г. заявления, документов, подтверждающих фактически произведенные расходы на вес перечислен­ные цели, а также документы, подтверждающие ста­тус соответствующих медицинских и образовательных учреждений, в налоговый орган в 2002 г.

Этот вычет предоставляется по расходам, понесен­ным лично налогоплательщиком. В то же время в п. 10 ст. 217 НК РФ определено, что освобождаются от на­логообложения суммы уплаченные работодателем из средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль организации, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей.

Социальные вычеты по расходам на образование и медицинские услуги применяются впервые по доходам, полученным в 2001 г., что позволит налоговую базу уменьшить на значительную сумму.

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.» собственности ме­нее 5 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, на­ходящегося в собственности более соответственно 3 и 5 лет, вычет принимается в суммах фактически выру­ченных от его продажи.

Несколько иной порядок предоставления имуще­ственных вычетов при определении налоговой базы от продажи ценных бумаг. Вопрос налогообложения до­ходов от операций с ценными бумагами рассматрива­ется в гл. 23 НК РФ в нескольких статьях.

В соответствии со ст. 208 НК РФ доход от реализа­ции ценных бумаг может быть получен как в России, так и за ее пределами, а в соответствии с п/п. 3 п. 1 ст. 212 НК РФ может быть получен доход в виде матери­альной выгоды от приобретения ценных бумаг. В дан­ном случае, согласно п. 4 этой же статьи НК РФ эта выгода определяется как превышение рыночной сто­имости ценных бумаг над суммами фактических рас­ходов на их приобретение. Здесь необходимо еще раз напомнить, что доходы, полученные налоговыми ре­зидентами РФ, облагаются нало­гом в России не зависимо от каких источников они получены в России или за ее пределами, а у лиц, не являющихся резидентами РФ — только те доходы, которые получены от источников в РФ.

Имущественные вычеты из налоговой базы в отно­шении доходов полученных от операций с ценными бумагами определенны ст. 214.1 и 220 НК РФ,

Операции с ценными бумагами, доход от которых облагается налогом, являются купля-продажа ценных бумаг обращающихся или не обращающихся на орга­низованном рынке, а также с финансовыми инстру­ментами срочных сделок (фьючерсные и опционные биржевые сделки), с базисным активом из ценных бу­маг и от доверительного управления этими сделками.

При реализации ценных бумаг налогоплательщик может уменьшить общую сумму выручки на общую сумму расходов, произведенных им на приобретение и реализацию этих ценных бумаг. Ему необходимо будет документально подтвердить размеры таких расходов.

В случае, когда налогоплательщик не может доку­ментально подтвердить размеры договоров он вправе воспользоваться вычетами: если ценные бумаги нахо­дились в его собственности менее 3 лет — в сумме 125 тыс. руб., а если не менее 3 лет, то в сумме полученно­го дохода от реализации этих бумаг.

3. Суммы, израсходованные на новое строительство либо на приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, но не более 600 тыс. 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 лишь один раз в жизни и будет предоставляться с мо­мента регистрации права собственности на жилье, а не с момента начала строительства или его приобре­тения. Не будут эти вычеты предоставлять работодате­ли. Они будут предоставляться только налоговыми орга­нами. Для получения вычетов необходимо будет пред­ставить письменное заявление, декларацию и соответ­ствующие документы, включая свидетельство о праве собственности не позднее 30.04.02 г.

**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 в 2001 г. 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. Эта норма касается только тех лиц, которые за­регистрированы в этом качестве в порядке, установ­ленном Законом РФ от 07.12.91 г. *№* 2000-1 «О регистрационном сборе с физических лиц, занимаю­щихся предпринимательской деятельностью, и поряд­ке их регистрации»[[11]](#footnote-11)1. Эти же лица имеют право на умень­шение налоговой базы на суммы налогов, уплаченных в связи с их деятельностью (НДС, акцизов и др.), в том числе на сумму, уплаченного налога на имуще­ство, в случае если оно использовалось для осуществ­ления предпринимательской деятельности кроме на­лога на жилые дома, квартиры, дачи и гаражи. Это преж­де всего касается налога на нежилые строения, поме­щения и сооружения, используемые, например, под магазины, гостиницы, склады и т.п.

В соответствии с п. 2 ст. 54 НК РФ приказом Минфи­на России с МНС России от 21.03.01 г. № 24 н/БГ-3-08/ 419 (зарегистрирован Минюстом России 04.05.01г.) утвержден Порядок учета доходов и расходов при ис­числении налога на доходы физических лиц, который является рекомендацией по определению налоговой базы.

Профессиональные вычеты в размерах расходов, подтвержденных документально и 2001г., 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 упомянутой статьей Кодекса (от 20 до 40 % доходов) по заявлениям авто­ров, поданным налоговым агентам.

Налогоплательщики не обязаны подавать деклара­цию о доходах, когда с них удержание налога произве­дены у источника выплаты дохода, но в тех случаях, когда у источника выплаты доходов эти вычеты были предоставлены, то они вправе представить декларации о своих доходах и о размерах, вычетов, предусмотрен­ных ст. 221 НКРФ (п. 2 и 3) в налоговые органы.

Общие положения о предоставлении таких выче­тов, предусмотренные п. 3 ст. 218 НК заключаются в том, что эти вычеты предоставляются одним из рабо­тодателей, являющимся источником выплаты дохода, и что важно — по выбору налогоплательщика на осно­вании его письменного заявления и документов, под­тверждающих право на получение таких вычетов.

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 (или 36 тыс. руб. за 12 месяцев) 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 дол га.

2. На стандартный вычет в сумме 500 руб. в месяц (или 6000 руб. за 12 месяцев) будут иметь право: герои СССР и РФ, награжденные орденом Славы трех сте­пеней, вольнонаемные в воинских частях в период ВОВ, находившиеся в блокадном Ленин- граде, 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 300 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 20 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 600 руб. в месяц на каждого ребенка до месяца следующего за месяцем вступления вдовцов, вдов и одиноких родителей в брак.

Как уже было подчеркнуто вычет на детей одино­ким родителям предоставляется во-первых, если дети находятся на их содержании и если они не вступили в новый брак. Таким образом, если дети находятся у ма­тери, брак с отцом у которой расторгнут она имеет право на вычет в размере 600 руб. в месяц, но и отец, уплачивающий алименты на этих детей имеет право на такой же вычет, так как он участвует в обеспечении детей и, во-вторых, они получают такой вычет до вступ­ления в повторный брак. При вступлении в новый брак каждый из них имеет право на вычет на детей в разме­ре 300 руб. в месяц.

**4.2. Налоговые освобождения**

В соответствии со ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению следующие виды доходов физичес­ких лиц:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действую­щим законодательством;

2) государственные пенсии, назначаемые в порядке, уста­новленном действующим законодательством;

3) все виды установленных действующим законодатель­ством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представи­тельных органов местного самоуправления компенсацион­ных выплат (в пределах норм, установленных в соответ­ствии с законодательством РФ);

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

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

6) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранны­ми организациями по перечню таких организаций, утверж­даемому Правительством РФ;

7) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, обра­зования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством РФ;

8) суммы единовременной материальной помощи, оказы­ваемой налогоплательщикам в связи со стихийным бед­ствием или другим чрезвычайным обстоятельством, пост­радавшим от террактов и т.д.;

9) суммы полной или частичной компенсации стоимос­ти путевок, за исключением туристических, выплачивае­мой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории РФ санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости пу­тевок для детей, не достигших возраста 16 лет, в находя­щиеся на территории РФ санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;

10) суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организа­ций, за лечение и медицинское обслуживание своих работ­ников, их супругов, их родителей и их детей при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих ли­цензий, а также наличия документов, подтверждающих фак­тические расходы на лечение и медицинское обслуживание;

11) различные виды стипендий учащимся;

12) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируе­мых из федерального бюджета государственных учрежде­ний или организаций, направивших их на работу за границу, — в пределах норм, установленных в соответствии с действу­ющим законодательством об оплате труда работников;

13) доходы налогоплательщиков, получаемые от прода­жи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находя­щихся на территории Российской Федерации, скота, кроли­ков, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработан­ном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде;

14) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяй­ства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реа­лизации сельскохозяйственной продукции, а также от про­изводства сельскохозяйственной продукции, ее переработ­ки и реализации, — в течение пяти лет, считая с года реги­страции указанного хозяйства.

15) доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод и т.д.;

16) доходы (за исключением оплаты труда наемных ра­ботников), получаемые членами зарегистрированных в ус­тановленном порядке родовых, семейных общин малочис­ленных народов Севера, занимающихся традиционными от­раслями хозяйствования, от реализации продукции, полу­ченной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

17) доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи обществам охотников, организациям потребительской коо­перации или государственным унитарным предприятиям добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных, если добыча таких животных осуществляется по лицензиям, выданным в порядке, уста­новленном действующим законодательством;

18) доходы в денежной и натуральной формах, получае­мые от физических лиц в порядке наследования или даре­ния, за исключением вознаграждения, выплачиваемого на­следникам (правопреемникам) авторов произведений на­

уки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

19) доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций акционерами этих акционерных об­ществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнитель­но полученных ими акций или иных имущественных до­лей, распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номи­нальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

20) призы в денежной и (или) натуральной формах, по­лученные спортсменами за призовые места на важных международных спортивных соревнованиях;

21) суммы, выплачиваемые организациями и (или) фи­зическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соот­ветствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям;

22) суммы оплаты за инвалидов организациями или ин­дивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводни­ков для инвалидов;

23) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в госу­дарственную собственность кладов;

24) доходы, получаемые индивидуальными предприни­мателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход;

25) суммы процентов по государственным казначей­ским обязательствам, облигациям и другим государствен­ным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федера­ции и субъектов Российской Федерации, а также по обли­гациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

26) доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, яв­ляющимися членами семей, доходы которых на одного чле­на не превышают прожиточного минимума, от благотвори­тельных фондов, зарегистрированных в установленном по­рядке, и религиозных организаций;

27) доходы в виде процентов, получаемые налогопла­тельщиками по вкладам в банках, находящихся на терри­тории РФ;

28) доходы, не превышающие 2 000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

— стоимость подарков, полученных налогоплательщика­ми от организаций или индивидуальных предприни­мателей, и не подлежащих обложению налогом на на­следование или дарение в соответствии с действую­щим законодательством;

— стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решени­ями Правительства Российской Федерации, законода­тельных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного само­управления;

— суммы материальной помощи, оказываемой работода­телями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пен­сию по инвалидности или по возрасту;

— возмещение (оплата) работодателями своим работни­кам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инва­лидам стоимости приобретенных ими (для них) меди­каментов, назначенных им лечащим врачом. Осво­бождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих факти­ческие расходы на приобретение этих медикаментов;

— стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);

29) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, про­ходящих военную службу по призыву, а также лиц, при­званных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;

30) суммы, выплачиваемые физическим лицам избира­тельными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов на замещение различных выборных должностей и избирательных фондов партий за выполне­ние этими лицами работ, непосредственно связанных с про­ведением избирательных кампаний;

31) выплаты, производимые профсоюзными комитета­ми (в том числе материальная помощь) членам профсою­зов за счет членских взносов, за исключением вознаграж­дений и иных выплат за выполнение трудовых обязанно­стей, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных ме­роприятий;

32) выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.

Кроме того, следует отметить, что налоговые льготы, пре­доставленные законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации в части сумм налога, зачисляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации в их бюджеты, до дня вступления в силу части второй НКРФ**,** действуют в течение того срока, на который эти налоговые льготы были предоставлены. Если при установлении налоговых льгот не был определен период времени, в течение которого эти налоговые льготы могут использоваться, то указанные налоговые льготы пре­кращают свое действие решением законодательных (пред­ставительных) органов Российской Федерации.

## 4.3. Иные налоговые льготы

К иным налоговым льготам можно отнести:

* Налоговые кредиты,
* Налоговые скидки,
* Отсрочка (рассрочка) налогов.

**Налоговый кредит** это наиболее сложный элемент в системе налоговых льгот. По этому вопро­су также нет достаточной определенности ни в действую­щем законодательстве, ни в отечественной финансовой на­уке. Как уже отмечалось ранее, в НК РФ налоговый кредит вообще оторван от налоговых льгот и 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. То есть в НК РФ заужена сфера дей­ствия и налоговых льгот в целом, и налогового кредита, как элемента их системы.

В широком, системном понимании, налоговые кредиты — это группа условных (требующих дополнительных основа­ний), 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 (исключение двойного нало­гообложения) 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.

По мнению С.В. Барулина и А.В. Макрушина « 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»[[12]](#footnote-12)3.

**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**

Подводя итог своей курсовой работы, мне хотелось бы еще раз подчеркнуть основные положения рассматриваемого мной вида налога.

Взимаемый в настоящее время подоходный налог получает в главе 23 НК РФ новое название - налог на доходы физических лиц. Также, по моему мнению, немаловажно данный налог получил статус федерального налога[[13]](#footnote-13)1. НК РФ достаточно четко разграничивает различные виды доходов физических лиц, устанавливает осо­бенности исчисления и взимания налога с этих доходов.

Данная концепция налогообложения доходов физических лиц имеет целью снизить налоговое бре­мя налогоплательщиков за счет увеличения коли­чества и размеров налоговых льгот, а также введе­ния единой налоговой ставки в размере 13 процен­тов при налогообложении большей части доходов физических лиц. При этом применяются повышен­ные ставки налога на доходы физических лиц, свя­занные с приростом их капитала; например, с диви­дендов установлена налоговая ставка в размере 30 процентов, а с выигрышей, процентных доходов по вкладам в банках, сумм экономии на процентах по заемным средствам — максимальная налоговая ставка в размере 35 процентов. С доходов, получае­мых лицами, не являющимися налоговыми резиден­тами, определена средняя налоговая ставка в разме­ре 30 процентов. Также применяется пониженная ставка в размере 6% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов. Налоговые вычеты сгруппированы на стандартные, социальные имуще­ственные и профессиональные.

Наличие льгот и вычетов обеспечивает не­которую прогрессивность налога даже при простой ставке, так как чем выше уровень до­хода налогоплательщика, тем меньшую долю в его доходе составляет необлагаемая часть и тем выше средняя ставка налога на доходы.

Кроме того, число налогоплательщиков при низких ставках налога будет расти, а по мере роста их дохода будет увеличиваться и сумма уплачиваемого ими налога.

Стоит отметить, что при низком уровне дохо­да населения основным источником налогооб­ложения является заработная плата. Размеры же других видов доходов зачастую трудно оце­нить по причине того, что не создано четкой пра­вовой базы. Кроме того, требуется определен­ное время для того, чтобы удержания с этих ви­дов доходов стали эффективным налоговым рычагом. Практически невозможно рассчитать и обложить налогом условный доход, получае­мый налогоплательщиком от использования собственной квартиры, дома, автомобиля. По­этому налог на доходы — не единственный налог с населения, он дополняется другими налога­ми — земельным, налогом на имущество, нало­гами на наследство и дарение, налогом с денеж­ного капитала, домовым, промысловым и т. д.

Также, хотелось бы привести несколько статистических данных. Если говорить о месте налога на доходы физических лиц в доходной части консолидированного бюд­жета, то удельный вес поступлений этого платежа в общей сумме налоговых поступлений в бюджет со­ставлял в 1999 году 13,2 °/в, в 2000 году —12,1 % и за 2001 год—13,1 %. Таким образом, он стабильно за­нимает четвертое место после единого социального налога, НДС и налога на прибыль и является основой доходной части бюджетов субъектов Российской Федерации и, еще в большей степени, местных бюд­жетов.

Стабилен и темп роста поступлений этих сумм в бюджет. Так, в вышеуказанные годы темп роста соста­вил 161,4,148,8 и 149,2 %, а в абсолютных суммах — 116,5 млрд руб., 174,2 млрд руб. и 255,5 млрд руб[[14]](#footnote-14)1.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

##### Нормативная литература

1. Конституция РФ. – М.: Акалис, 1996. – 48с.
2. Налоговый Кодекс РФ. Части первая и вторая. – М.: ООО «ТК Велби», 2002. – 480с.
3. ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового Кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ» "Российская газета", N 97, 31.05.2002.
4. ЗАКОН «Об основах налоговой системы в РФ» "Российская газета", N 56, 10.03.1992.
5. Приказ МНС РФ от 5.03.2001 № БГ-3-08/73 «О внесении изменений и дополнений в Методические рекомендации налоговым органам о порядке применения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» ч. 2 НК РФ». // Экономика и жизнь. 2001. №11.

##### Научная литература

1. Братчикова Н.В. Порядок уплаты налога на доходы физических лиц. Комментарий к законодательству по состоянию на 1 марта 2001г. М.: 2001.- 95с.
2. Комментарий к Налоговому кодексу РФ ч.2 (постатейный). 2-ое издание. Составитель и автор комментариев – Борисов А.Б. – М., «Книжный мир» 2001.
3. Корсун Т.И. Налогообложение коммерческой деятельности. Практическое пособие – Ростов-на-Дону. Феникс. 2001.-384 с.
4. Налоги и налоговое право. Учебное пособие. Под ред. Брызгалина А.В.. М.- «Аналитика – Пресс», 1997.
5. Парыгина В.А., Тедеев А.А. Налоговое право РФ / Серия Учебники, учебные пособия». – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2002.- 480с.
6. Пономарев А.И. Налоги и налогообложение в РФ. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов-на-Дону: «Феникс», 2001.-352с.
7. Арутюнова О.Л. Зачем нужен налог на доходы.// Российский налоговый курьер 2002. №6.
8. С.В. Барулин и А.В. Макрушин «Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики» // Финансы 2002, №2.
9. Сокол М.П. О налоге на доходы физических лиц. // Финансы 2000. №12.
10. Сокол М.П. Налог на доходы физических лиц. // Финансы. 2002. №7.
11. Сокол М.П., Волошина А.Н. Налог на доходы физических лиц: статус налогоплательщика, определение налоговой базы //Налоговый вестник 2002, № 5

1. 1 См.: Озеров И.Х. Подоходный налог в Англии: Экономические и обществен­ные условия его существования // Уч. зап. Императорского московского уни­верситета. — М„ 1898. — Вып. 16. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 См.: Основы налогового права: Учебно-методическое пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. — М., 1995. — С. 198. [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, №32, ст.3341 [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Налоги и налоговое право. Учебное пособие. / Под ред. А.В. Брызгалина. М.: «Аналитика-Пресс», 1997г. [↑](#footnote-ref-4)
5. 2 Российская газета. — 6.12.2000. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 «Российская газета» № 147, 03.08.1993. [↑](#footnote-ref-6)
7. 2 Патентный закон (с изм., внесенными Федеральными законами от 27.12.2000 N 150-ФЗ,

   от 30.12.2001 N 194-ФЗ) «Российская газета» № 225, 14.10.1992. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 «Российская газета» №137, 22.07.1998. [↑](#footnote-ref-8)
9. С.В. Барулин и А.В. Макрушин «Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики» / Финансы 2002, №2. [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 «Российская газета» №169, 31.08.1992. [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 «Российская газета» №36, 14.02.1992. [↑](#footnote-ref-11)
12. 3 С.В. Барулин и А.В. Макрушин «Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики» / Финансы 2’2002 [↑](#footnote-ref-12)
13. 1 ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового Кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ» "Российская газета", N 97, 31.05.2002 [↑](#footnote-ref-13)
14. 1 Сокол М.П., Волошина А.Н. Налог на доходы физических лиц: статус налогоплательщика, определение налоговой базы //Налоговый вестник 2002, № 5 [↑](#footnote-ref-14)