Федеральное агентство по образованию

Уральский ГосударственныйЭкономический Университет

Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

**Курсовая работа по дисциплине:**

**«Общая теория финансов»**

**«Налогообложение имущества физических лиц: современная организация, проблемы, пути решения»**

Исполнитель: студентка гр. ФК-04-5

Кушнир Оксана

Руководитель: доцент, к.э.н., Толмачева О. В.

Екатеринбург

2006 г.**Содержание**

[Ведение. 3](#_Toc153952768)

[Глава 1. Теоретические аспекты налогообложения 4](#_Toc153952769)

[1.1 Сущность и функции налогов. 4](#_Toc153952770)

[1.1.1 Сущность налогов. 4](#_Toc153952771)

[1.1.2 Функции налогов. 8](#_Toc153952772)

[1.2 Основы построения системы налогообложения. 9](#_Toc153952773)

[1.2.1 Принципы налогообложения. 9](#_Toc153952774)

[1.2.2 Элементы налогообложения. 11](#_Toc153952775)

[1.2.3 Классификация налогов. 12](#_Toc153952776)

[Глава 2. Налогообложение имущества физических лиц. 15](#_Toc153952777)

[2.1 Механизм исчисления и взимания налога на имущество. 15](#_Toc153952778)

[2.1.1 Плательщики налогов. 15](#_Toc153952779)

[2.1.2 Объект налогообложения. 16](#_Toc153952780)

[2.1.3 Налоговая база. 16](#_Toc153952781)

[2.1.4 Ставки налога. 16](#_Toc153952782)

[2.1.5 Порядок исчисления налогов. 17](#_Toc153952783)

[2.1.6 Порядок и сроки уплаты налога 18](#_Toc153952784)

[2.1.7 Льготы по налогам на имущество физических лиц. 21](#_Toc153952785)

[2.2 Анализ уплаты налога на имущество 24](#_Toc153952786)

[Глава 3. Современные проблемы исчисления и взимания налога на имущество физических лиц и пути их решения. 28](#_Toc153952788)

[Заключение. 31](#_Toc153952789)

[Список литературы: 34](#_Toc153952790)

# Ведение

Тема налогообложения весьма обширна. Ей посвящено не мало трудов, разнообразных научных исследований. Это обусловлено тем, что налоги играют важную роль в жизни отдельного гражданина и всего общества в целом. Данная работа призвана осветить основные теоретические моменты налогов и системы налогообложения в целом.

Налог является одной из основных категорий финансовой науки. Существует множество взглядов на саму сущность налога. В данной работе приведены цитаты из научных работ известных ученых, работавших над вопросами налогообложения.

Налогообложение прошло длительную эволюцию, как в масштабах всего мира, так и в России в частности. В нашей стране все еще продолжается реформирование системы налогообложения, выдвигаются на обсуждение новые законопроекты.

Правительством Российской Федерации в апреле 2003 г. были одобрены основные направления осуществления налоговой реформы, которыми предусматривается, в частности, продолжение курса на дальнейшее снижение налогового бремени, упрощение налоговой системы, усиление справедливости налоговой системы, а также улучшение налогового администрирования.

В рамках завершения налоговой реформы предполагается осуществление завершения реформирования системы поимущественных налогов, в частности, налога на имущество физических лиц.

Для того чтобы разобраться в этом вопросе, необходимо изучить основные понятия, такие как сущность и функции налога, основы построения системы налогообложения. Все это мы рассмотрим в первой главе данной работы, и лишь после этого приступим к изучению налога на имущество физических лиц во второй и третей главе.

**Глава 1. Теоретические аспекты налогообложения**

##

## 1.1 Сущность и функции налогов

###

### 1.1.1 Сущность налогов

Налоги как финансовая категория возникли вместе с товарным производством и появлением государства, которому требовались средства на выполнение возложенных на него функций.

Налог является одной из основных категорий финансовой науки. Существует множество взглядов на саму сущность налога. Ученые Московской и Санкт-Петербуржской финансовых школ считают, что повинности в форме налога, взимаемого как в натуральной, так и в денежной форме, существуют с возникновения государства. В учебнике К.Р. Макконнелла и С.Л. Брю «Экономикс» высказано мнение, что налог – это «принудительная выплата правительству домохозяйством или фирмой денег (или передача товаров и услуг), в обмен на которые домохозяйство или фирма непосредственно не получают товары или услуги». [[1]](#footnote-1)

Д.Г. Черник так пишет в своем учебнике: «Изъятие государством в пользу общества определенной части стоимости ВВП в виде обязательного взноса и составляет сущность налога». Взносы осуществляют основные участники производства ВВП:

* работники, своим трудом материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход.
* хозяйствующие субъекты, владельцы капитала, действующие в сфере предпринимательства.

Экономическое содержание налогов выражается взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан с одной стороны, и государства с другой стороны по поводу формирования государственных финансов.[[2]](#footnote-2)

По определению А.В. Брызгалина, «налог – это категория комплексная, это симбиоз экономики и права, поэтому ни одна область знаний не в состоянии получить здесь безоговорочного приоритета …налог – это экономико-правовая категория».

Т.Ф. Юткина рассматривает налог с различных сторон, акцентируя внимание на его дуализме. «Дуализм налога» выражает, с одной стороны, качественное предназначение налога как добровольной жертвы со стороны каждого в пользу всех, а с другой стороны, свидетельствует о его количественной определенности на практике: в какой форме, когда и сколько от каждого.[[3]](#footnote-3)

Уральская финансовая школа придерживается несколько другого взгляда на сущность налогов. В работах А.Ю.Казака дается следующее определение налога: «Налоги – это денежные отношения, по средствам которых государство безвозмездно изымает часть национального дохода для финансового обеспечения своих функций. Экономическая сущность налогов заключается в относительно безвозмездном изъятии части ВВП в пользу государства в виде обязательного взноса для формирования денежных фондов».[[4]](#footnote-4)

Существуют и другие общие теории налогов, которые рассматривают налоги по-своему.

Теория обмена, существовавшая в средние века, рассматривает безвозмездный характер налогообложения, т.е., уплачивая налог, граждане покупают у государства услуги по охране, поддержанию порядка и др.

Атомистическая теория (Ш.Л. Монтескье, Т. Гоббс, Вольтер) представляет налоги как предварительную плату за предоставление защиты общественного порядка. «Уплачивать налог означает отдавать часть своего имущества, чтобы сохранить остальное»,- Вольтер.

Классическая теория (А. Смит, Д. Риккардо) рассматривает налог как один из видов государственных доходов, которые должны покрывать затраты по содержанию правительства.

Кейнсианская теория (Дж. Кейнс). Экономический рост зависит от денежных сбережений только в условиях полной занятости. Однако полной занятости достичь практически невозможно. В этих условиях большие сбережения мешают экономическому росту. Чтобы устранить негативные последствия, излишние сбережения следует изымать с помощью налогов. Налоги являются главным рычагом регулирования экономики и одним из слагаемых ее успешного развития.

Теория налогового бремени (А. Лаффер) предполагает, что фискально государство воздействует на увеличение или уменьшение национального производства путем варьирования налоговых ставок и осуществления государственных расходов. Математическими расчетами он доказал, что результатом снижения налогов является экономический подъем и рост доходов государства.

R

Ro

R2

R1

 r1 r0 r2 r

R – масса налогов

r – ставка процента, %

Рис. 1. Кривая Лаффера

После введения в действие части I Налогового кодекса Российской Федерации, научная дискуссия об определении сущности налогов в российской экономической литературе несколько поутихла. Вот какое определение дается в НК РФ:

Налог – обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и/или муниципальных образований.[[5]](#footnote-5)

Теоретически экономическая природа налога заключается в определении источника налогообложения (капитала, дохода) и того влияния, которое в конечном итоге оказывает налог на макро- и микроэкономические процессы, т.к. реальный процесс налогообложения осуществляется государством и зависит от степени развития его демократических форм.

Впервые экономическая сущность налогов была исследована в работах Д. Риккардо (1772-1823). Налоги составляют ту долю продукта и труда страны, которая поступает в распоряжение правительства, они всегда уплачиваются, в конечном счете, из капитала или из дохода страны.

В советской России 20-х гг. финансовая наука (А. Соколов, П.В. Микеладзе) придерживалась теории коллективных потреблений. Задача налоговой политики заключается в том, чтобы согласовывать и экономически рационально удовлетворять индивидуальные и коллективные потребности.

Рассматривая современные точки зрения ученых-экономистов на экономическую сущность налога, можно отметить, что и сегодня не существует единого подхода к данной проблеме.[[6]](#footnote-6)

По мнению В.М. Родионовой, «экономическая сущность налогов характеризуется денежными отношениями, складывающимися у государства с юридическими и физическими лицами».

А.В. Брызгина под финансово-экономической сущностью налогов понимает «прямое изъятие государством определенной части ВВП в свою пользу для формирования централизованных финансовых ресурсов (бюджета)».

Анализируя предложенные определения, можно отметить, что каждое из них делает акцент на различных аспектах, т.о. дополняя друг друга.

«Относительно безвозмездное изъятие государством части ВНД в виде обязательного взноса для формирования денежных фондов (доходов)»,- таков взгляд Уральской финансовой школы на данный вопрос.

###

### 1.1.2 Функции налогов

Налоги выполняют две функции – фискальную и стимулирующую (регулирующую).

*Фискальная функция* является основной, непосредственно вытекающей из экономической природы налогов. Посредством реализации этой функции образуются соответствующие денежные фонды и создаются необходимые материальные условия для существования государства.

*Стимулирующая (регулирующая) функция* налогов обусловлена фискальной функцией. Посредством стимулирующей функции налоги используются в качестве важнейшего финансового регулятора всех перераспределительных процессов в обществе, активно воздействующего на состояние экономической системы.

Обе функции налогов тесно взаимосвязаны. Чрезмерное увлечение одной из них, как правило, негативно сказывается на общем состоянии экономики. Тем не менее, в каждый конкретный момент, в зависимости от экономической ситуации, государство может отдавать предпочтение использованию той или другой функции налогов, естественно в сугубо цивилизованных экономических рамках.

Кривая Лаффера (рис.1) демонстрирует тесную взаимосвязь и взаимообусловленность двух функций налогов. После определенного предела (предвидеть и прогнозировать который обязано государство, как орган управления конкретной социально-экономической общностью) повышение налоговых ставок не только не способствует увеличению доходов бюджета, но и оказывает разрушительное воздействие на производство.[[7]](#footnote-7)

## 1.2 Основы построения системы налогообложения

###

### 1.2.1 Принципы налогообложения

Превращение налогов в главный источник государственных доходов поставило задачу и создало возможность исследования источников и принципов налогообложения.

Впервые принципы налогообложения сформулировал А. Смит в работе «Исследование о природе и причинах богатства народов» еще в 1776 г. Он выделил четыре важнейших принципа, названных позднее «декларацией прав плательщика».

Принцип справедливости: «Подданные государства должны по возможности соответственно своей способности и силам участвовать в содержании правительства, т.е. соответственно доходу, каким он пользуется под покровительством и защитой государства».

Принцип определенности: «Налог, который обязывается выплачивать каждое отдельное лицо, должен быть точно определен, а не произволен. Срок уплаты, способ и сумма платежа – все это должно быть ясно и четко определено для плательщика и всякого другого лица».

Принцип удобства: «Каждый налог должен взиматься в то время или тем способом, когда и как плательщику должно быть удобнее всего платить его».

Принцип экономии: «Каждый налог должен быть так задуман и разработан, чтобы он брал и удерживал из карманов народа возможно меньше сверх того, что он приносит государственному казначейству», т.е. издержки на взимание налогов должны быть сведены к минимуму.

Сред исследователей принципов обложения в истории финансовой науки, кроме А. Смита, необходимо выделить А. Вагнера. Он предлагал девять основных правил, которые классифицировал в четыре группы (рис. 2).

Финансовые принципы

Правила организации обложения

Народно-хозяйственные принципы

Этические принципы

Принципы налогового управления

1. Достаточность обложения

2.Эластичность (подвижность) обложения

3. Надлежащий выбор источника обложения (решение вопроса – должен ли налог падать только на доход или капитал плательщика)

4. Правильная комбинация различных налогов в такую систему, которая бы счита-лась с послед-ствиями и условиями их переложения

5. Все – общность обложения

6. Равно-

мерность обложения

7. Опреде-ленность обложения

8. Удобство уплаты налогов

9. Макси-мальное уменьшение издержек взимания налогов

Рис. 2. Система принципов налогообложения А. Вагнера.

Принципы, разработанные А. Смитом и А. Вагнером, сохранили свою актуальность и сегодня и положены в основу современных систем налогообложения. Однако за более чем двухсотлетнее развитие общества они претерпели определенные изменения.

Анализ Экономической литературы за последние годы свидетельствует о том, что и сейчас единой точки зрения на принципы налогообложения нет.[[8]](#footnote-8)

В качестве примера одной из современных точек зрения я изложу мнение Уральской финансовой школы, которая сформулировала следующие принципы:

1. Принцип справедливости, который соответствует принципу А. Смита.
2. Принцип соразмерности – сбалансированности экономических интересов налогоплательщика и государства. Этот принцип наглядно отражен на рис.1. Кривая Лаффера показывает налоговый предел – условную точку в налогообложении (R0), в которой достигается оптимальная для плательщиков и государства доля ВВП, перераспределяемая через бюджетную систему.
3. Принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков (определенность и удобство, информированность, простота исчисления и уплаты налогов).
4. Принцип экономности (эффективности) – сумма сборов должна превышать затраты на его сбор и обслуживание.

###

### 1.2.2 Элементы налогообложения

Под элементами налогообложения понимают определенные законодательными актами государства принципы построения и организации взимания налогов (сборы, пошлины), отражающие их социально-экономическую сущность.

Элементы налогообложения подразделяются на общие и частные. Общие элементы применяются относительно каждого налога без исключения, а частные – только к отдельным видам налогов.

Например, при взимании налога с наследования или дарения отсутствует такой элемент, как налоговый период. Этот элемент следует отнести к частным.

**Классификация элементов налогообложения**

Элементы налогообложения

Частные

Общие

- налоговый агент

- налоговый период

- налоговая льгота

- необлагаемый минимум

- субъект налогообложения

- объект налогообложения

- налоговая база

- источник налога

- единица налогообложения

- налоговый оклад

- налоговая квота

- порядок исчисления налога

- срок уплаты налога

- единица налогообложения

- налоговая ставка

Рис. 3. Классификация элементов налогообложения.[[9]](#footnote-9)

###

### 1.2.3 Классификация налогов

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации на определенной основе. Классификация изучаемых наукой явлений позволяет свести все разнообразие явлений к небольшому числу групп и тем самым облегчить их изучение. То же самое относится и к финансовой науке, которая, использую те или иные основные признаки, разработала классификацию налогов. При разнообразии налогов правильная классификация, устанавливающая их различия и свойства, необходима не только для теории, но и для практики. Особые свойства отдельных групп налогов требуют особых условий обложения и взимания, особых административно-финансовых мер.[[10]](#footnote-10)

По порядку уплаты

В зависимости от периодичности уплаты

разовые

регулярные

**Налоги**

Уплачиваемые на основе декларации

Уплачиваемые у источника

Бланковые или кадастровые

По территории охвата

федеральные

региональные

местные

По порядку использования государством

общие

целевые

По субъектам налогообложения

С физических лиц

С юридических лиц

смешанные

По ставкам

пропорциональные

прогрессивные

регрессивные

По способу обложения и взимания

прямые

косвенные

реальные

личные

акцизы

монополии

пошлины

В зависимости от уровня бюджета, в который зачисляются налоги

закрепленные

регулирующие

Рис.4. Классификация налогов (стрелками обозначено, как классифицируется налог на имущество физических лиц).

Изучение классификационных признаков налогов позволяет более грамотно подходить к изучению специфики исчисления и уплаты конкретных налогов.

# Глава 2. Налогообложение имущества физических лиц

##

## 2.1 Механизм исчисления и взимания налога на имущество

###

### 2.1.1 Плательщики налогов

1. Плательщиками налогов на имущество физических лиц являются следующие категории граждан, имеющие на территории Российской Федерации в собственности имущество, признаваемое Законом Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц" объектом налогообложения:

* Граждане Российской Федерации;
* Иностранные граждане, в том числе граждане государств, входивших в состав бывшего СССР;
* Лица без гражданства.

2. Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей долевой собственности нескольких физических лиц, налогоплательщиком в отношении этого имущества признается каждое из этих физических лиц соразмерно его доле в этом имуществе. В аналогичном порядке определяются налогоплательщики, если такое имущество находится в общей долевой собственности физических лиц и предприятий (организаций).

3. Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства. При этом плательщиком налога может быть одно из этих лиц, определяемое по соглашению между ними.[[11]](#footnote-11)

### 2.1.2 Объект налогообложения

Объектами налогообложения являются находящиеся в собственности физических лиц: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения (далее - строения, помещения и сооружения).

Из сказанного следует, что определяющим условием взимания налога на имущество физических лиц является возникновение права собственности. Поэтому корректнее было бы определить перечисленное выше имущество предметом налогообложения, тогда как объектом налогообложения считать сам факт нахождения данного имущества в собственности физического лица.

###

### 2.1.3 Налоговая база

Налоговой базой для исчисления налога на строения, помещения и сооружения является суммарная инвентаризационная стоимость объекта, определяемая органами технической инвентаризации. Инвентаризационная стоимость - это восстановительная стоимость объекта с учетом износа и динамики роста цен на строительную продукцию, работы и услуги. Суммарная инвентаризационная стоимость - это сумма инвентаризационных стоимостей строений, помещений и сооружений, признаваемых объектами налогообложения и расположенных на территории представительного органа местного самоуправления, устанавливающего ставки по данному налогу.

###

### 2.1.4 Ставки налога

Налог на строения, помещения и сооружения уплачивается ежегодно по ставкам, устанавливаемым нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости.

Представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям. Т.е. ставки могут устанавливаться в зависимости от того, жилое это помещение или нежилое, используется для хозяйственных нужд или коммерческих, кирпичные, блочные или из дерева строения, помещения и сооружения и т.п.

###

### 2.1.5 Порядок исчисления налогов

Налоги на имущество физических лиц исчисляются налоговым органом по месту нахождения объектов налогообложения. В случае, когда физическое лицо не проживает по месту нахождения имущества, признаваемого объектом налогообложения, налоговое уведомление на уплату исчисленного налога направляется в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика для взыскания налога и перечисления в бюджет по месту нахождения имущества. При получении налогового уведомления на уплату налога налоговый орган по месту жительства налогоплательщика обязан его принять и вручить налогоплательщику, а также взыскать и обеспечить перечисление налога на имущество в бюджет по месту нахождения объекта налогообложения.

Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года. Если у налогоплательщика в собственности имеется несколько строений, помещений и сооружений и они находятся на территории одного представительного органа местного самоуправления, который установил по всем объектам единую ставку налога, то налог исчисляется с суммарной инвентаризационной стоимости всех этих объектов. Если у налогоплательщика в собственности имеется несколько строений, помещений и сооружений и они находятся на территории одного представительного органа местного самоуправления, который установил различные ставки налога в зависимости от типа их использования (жилого или нежилого назначения, используемые для личных или коммерческих целей и т.п.) или иных критериев, то налог исчисляется с суммарной инвентаризационной стоимости каждого типа объектов.

Органы, осуществляющие регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, органы технической инвентаризации, осуществляющие оценку строений, помещений и сооружений обязаны ежегодно до 1 марта представлять в налоговый орган сведения, необходимые для исчисления налогов на имущество физических лиц по состоянию на 1 января. Органы, осуществляющие учет и (или) регистрацию недвижимого имущества, являющегося объектом налогообложения, обязаны сообщать о расположенном на подведомственной им территории недвижимом имуществе и их владельцах в налоговые органы по месту своего нахождения в течение 10 дней после регистрации имущества.

###

### 2.1.6 Порядок и сроки уплаты налога

Порядок уплаты налогапредполагает ежегодные выплаты по ставке устанавливаемой нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления.

Если объект налогообложения отчужден в течение года от одного гражданина-плательщика другому, налог на имущество физических лиц по этому объекту исчисляется и предъявляется к уплате первоначальному владельцу с 1 января текущего года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новому собственнику – начиная с того момента, в котором возникло это право.

За вновь возведенные гражданами строения, помещения и сооружения налог на имущество физических лиц уплачивается с начала года, следующего за их возведением. Такой же порядок предусматривается для случаев, когда граждане, имеющие строения или сооружения, возвели на их месте новые постройки или произвели надстройки к основным строениям.

В случае уничтожения, сноса или полного разрушения рассматриваемых объектов налогообложения взимание налог на имущество физических лиц прекращается, начиная с месяца, в котором они были уничтожены. Документальным основанием при этом выступает справка коммунального органа, а в сельской местности – соответствующего органа исполнительной власти.

Граждане, купившие дома, квартиры в рассрочку у предприятий, организаций, приобретают право собственности на это имущество после погашения соответствующих обязательств. Эти граждане становятся плательщиками налога за приобретенные дома с момента регистрации собственности.

За строения, помещения и сооружения, не имеющие собственника, или собственник которых неизвестен, или взятых налоговыми органами на учет как бесхозяйные, налог не взимается.

За строения, помещения и сооружения, налог уплачивается независимо от того, эксплуатируется это имущество или нет.

Государственные налоговые инспекции вручают или пересылают гражданам уведомления по уплате налога не позднее 1 августа. Уплата производится равными долями в два срока – не позднее 15 сентября и 15 ноября. По желанию плательщика налог может быть уплачен в полной сумме по первому сроку уплаты, т.е. не позднее 15 сентября.

По истечении установленного срока уплаты налога невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени за каждый календарный день просрочки в процентах от неуплаченной суммы налога. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

Если граждане своевременно не были привлечены к уплате налог на имущество физических лиц, исчисление им данного налога может быть произведено не более чем за три предшествующих года. За такой же период допускается пересмотр неправильно произведенного налогообложения.

В этих случаях дополнительные суммы налогов на имущество уплачиваются в следующие сроки:

* суммы, дополнительно причитающиеся за текущий год, - равными долями в остающиеся до конца года сроки, но с тем, чтобы на уплату соответствующей суммы было не менее 30 дней;
* суммы, начисленные на текущий год по истечении всех сроков уплаты и за предшествующие годы, - равными долями в два срока: через месяц после начисления сумм (после вручения налогового уведомления) и через месяц после первого срока уплаты.

Такие же сроки устанавливаются и при перерасчете платежей и доначислении сумм за текущий год в связи с неправильным определением стоимости строений, помещений и сооружений, с неправильным применением ставок и т.д.

Начисленные ранее суммы могут быть снижены или отменены в связи с возникновением права на льготы, утраты права собственности и по другим причинам. В таких случаях, при понижении исчисленных на текущий год сумм в связи с пересмотром налогообложения или возникновением у налогоплательщика права на льготу с начала года суммы налога, подлежащие снижению, исключаются равными долями по всем срокам уплаты. Если сумма налога по истекшим ко дню снижения налоговой суммы срокам полностью уплачена, приходящиеся на эти сроки сложенные суммы исключаются из суммы, уплачиваемой к очередному сроку уплаты.

Пеня, уплаченная по этим срокам, уменьшается на ту же долю, на которую уменьшена первоначальная сумма платежа, а излишне уплаченная пеня засчитывается в погашение платежа по очередному сроку.

Если ко времени понижения первоначально исчисленных сумм налога все сроки уплаты истекли и налог полностью уплачен, сумма излишне уплаченных налогов подлежит возврату по письменному заявлению налогоплательщика. В случае наличия у налогоплательщика недоимки по уплате налогов на имущество физических лиц или задолженности по пеням, начисленным тому же местному бюджету, возврат налогоплательщику излишне уплаченной суммы производится только после зачета указанной суммы в счет погашения недоимки (задолженности). Пересмотр неправильно исчисленных налогов за прошлые годы производится не более чем за три года в таком же порядке.[[12]](#footnote-12)

###

### 2.1.7 Льготы по налогам на имущество физических лиц

1. От уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются следующие категории граждан:

(в ред. Федерального закона от 11.08.1994 N 25-ФЗ)

* Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;
* инвалиды I и II групп, инвалиды с детства;

(участники гражданской и Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан;

* лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;
* лица, получающие льготы в соответствии с Законом РСФСР "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС", а также лица, указанные в статьях 2, 3, 5, 6 Закона Российской Федерации "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;

(в ред. Федерального закона от 11.08.1994 N 25-ФЗ)

* военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе, состоянию здоровья или в связи с организационно - штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более;

(абзац введен Федеральным законом от 27.01.1995 N 10-ФЗ)

* лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах;

(абзац введен Федеральным законом от 11.08.1994 N 25-ФЗ)

* члены семей военнослужащих, потерявших кормильца. Льгота членам семей военнослужащих, потерявших кормильца, предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп "вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина" или имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью этого учреждения. В случае, если указанные члены семей не являются пенсионерами, льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего.

(абзац введен Федеральным законом от 11.08.1994 N 25-ФЗ)

2. Налог на строения, помещения и сооружения не уплачивается:

* пенсионерами, получающими пенсии, назначаемые в порядке, установленном пенсионным законодательством Российской Федерации;
* гражданами, уволенными с военной службы или призывавшимися на военные сборы, выполнявшими интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия. Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки, выданной районным военным комиссариатом, воинской частью, военным учебным заведением, предприятием, учреждением или организацией Министерства внутренних дел СССР или соответствующими органами Российской Федерации;
* родителями и супругами военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Льгота предоставляется им на основании справки о гибели военнослужащего либо государственного служащего, выданной соответствующими государственными органами. Супругам государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей, льгота предоставляется только в том случае, если они не вступили в повторный брак;
* со специально оборудованных сооружений, строений, помещений (включая жилье), принадлежащих деятелям культуры, искусства и народным мастерам на праве собственности и используемых исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также с жилой площади, используемой для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры, - на период такого их использования;
* с расположенных на участках в садоводческих и дачных некоммерческих объединениях граждан жилого строения жилой площадью до 50 квадратных метров и хозяйственных строений и сооружений общей площадью до 50 квадратных метров.[[13]](#footnote-13)

Плательщики, имеющие право на льготы по рассматриваемому налогу, самостоятельно предоставляют необходимую документацию в местную государственную налоговую инспекцию.

Поскольку налог на имущество физических лиц относится к категории местных налогов, органы законодательной (представительной) власти автономной области, автономных округов и местного самоуправления районов, городов (кроме городов районного подчинения), районов в городах вправе применять на своей территории дополнительные льготы: уменьшать размеры ставок налогообложения, а так же вводить дополнительные льготы для отдельных категорий плательщиков либо для конкретных плательщиков.

Органы местного самоуправления городов районного подчинения, поселков и сел обладают правом предоставлять льготы по налогу на имущество физических лиц только для отдельных налогоплательщиков.

Освобождение от рассматриваемого налога или снижение ставки плательщик получает начиная с того месяца года, когда возникло право на льготу. Если же в течение года плательщик теряет право на льготу, то нормальный режим налогообложения применяется начиная со следующего месяца после утраты этого права.

В соответствии с общими нормами международного права, договорами бывшего СССР и Российской Федерации и законодательством Российской Федерации от уплаты налога на имущество физических лиц освобождается персонал иностранных дипломатических и консульских представительств, а также других приравненных к ним представительств иностранных государств и международных организаций.

Плательщики данного налога должны документально подтвердить свое право на получение налоговых льгот и привилегий.[[14]](#footnote-14)

## 2.2 Анализ уплаты налога на имущество

С 1 января 1992 г., действовала единая ставка налога на имущество, которая равнялась 0,1%;

Новые пределы дифференцированных размеров ставок были установлены с введением в действие с 17 июля 1999 г. Федерального закона N 168-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РФ "О налогах на имущество физических лиц":

До 300 тыс. рублей. До 0,1 процента

От 300 тыс. рублей до 500 тыс. рублей. От 0,1 до 0,3 процента

Свыше 500 тыс. рублей. От 0,3 до 2,0 процента

Поскольку представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах, в г. Екатеринбурге были установлены следующие ставки:

Таблица №1

**Ставки налога на имущество физических лиц в муниципальном образовании "город Екатеринбург" с 1 января 2006 года:**

┌────┬───────────────────────────────────────┬──────────────────────────┐

│ │ **Имущество** │ │

├────┼───────────────────────────────────────┤ │

│1.1.│Жилые строения (в том числе на садовых,│ Ставка налога, │

│ │огородных и дачных земельных участках),│ в % │

│ │жилые помещения (в том числе жилые │ от инвентаризационной │

│ │дома, включая коттеджи и жилые дома на │ стоимости имущества │

│ │дачных участках, квартиры, комнаты), │ │

│ │а также отдельно стоящие гаражи │ │

│ │индивидуального пользования, боксы │ │

│ │гаражно-строительных кооперативов, │ │

│ │овощные ямы │ │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │**Инвентаризационная стоимость** │ │

│ │**имущества:** │ │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │До 300 000 рублей │ 0,1 │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │От 300 000 рублей до 500 000 рублей │ 0,25 │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │Свыше 500 000 рублей │ 2500 руб. + 1% от суммы │

│ │ │ свыше 500 000 рублей │

├────┼───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│1.2.│Прочие нежилые помещения, строения │ │

│ │и сооружения │ │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │**Инвентаризационная стоимость** │ │

│ │**имущества:** │ │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │До 300 000 рублей │ 0,1 │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │От 300 000 до 500 000 рублей │ 0,3 │

│ ├───────────────────────────────────────┼──────────────────────────┤

│ │Свыше 500 000 рублей │ 2,0 │[[15]](#footnote-15)

# └────┴───────────────────────────────────────┴──────────────────────────┘

Это решение было обусловлено малой эффективностью прежних ставок, к тому же дифференцированные ставки позволили более равномерно распределить налоговое бремя между различными слоями населения.

С каждым годом жилищный фонд неуклонно растет. Это отчетливо видно в таблице №2, отражающей увеличение не только общего числа квадратных метров жилья, но и обеспеченностью на одного человека.

Таблица №2

**Жилищный фонд.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2004 | 2005 | 2006 |
| Всего, млн. м² | 2885 | 2917 | 2949 |
| На 1 чел, м² | 20,2 | 20,5 | 20,8 |

# Помимо роста числа квадратных метров жилья, так же растут и цены. Все вышеперечисленные факторы привели к росту налоговых поступлений в местные бюджеты за последние годы (табл.3)

Таблица №3

**Поступления от налога на имущество физических лиц**.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **2004** | **2005** | **2006** |
| Сумма, тыс.р. | 39190 | 40873 | 54706 |
| % по отношению ко всем доходам | 0,291 | 0,397 | 0,548 |

Таблица №3 отчетливо показывает, что за последние годы происходит рост поступлений от налога на имущество физических лиц. Это особенно важно, если вспомнить, что данный налог является закрепленным доходом местных бюджетов.

Однако налог на имущество физических лиц взимается не только с жилых помещений, которые составляют лишь часть всего налогооблагаемого имущества. Если посмотреть данные, приведенные в таблице №4, то можно увидеть, что доля жилых помещений составляет 82% от общего числа имущества, зарегистрированного в базе данных налогового органа. Поражает так же сумма налоговых льгот, которая сравнима с самими поступлениями от налога и составляет 60% от собранной суммы.

Таблица №4

**Отчет о налоговой базе и структуре начислений по налогу на имущество физических лиц за 2006 г.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Код строки | Значение показателей |
| 1. Количество строений, помещений и сооружений в базе данных налогового органа - всего  | 3100 | 2030521 |
|  в том числе объектов жилищного фонда | 3110 | 1659340 |
| 2. Количество строений, помещений и сооружений, находящихся в собственности физических лиц, по которым налог предъявлен к уплате в бюджет - всего  | 3200 | 1251196 |
|  в том числе объектов жилищного фонда | 3210 | 1038696 |
| 3. Общая инвентаризационная стоимость строений, помещений и сооружений, находящихся в собственности физических лиц, по которым налог предъявлен к уплате в бюджет - всего,  | 3300 | 191816463 |
|  в том числе объектов жилищного фонда | 3310 | 164733518 |
| 4. Сумма налога, предъявленная к уплате - всего,  | 3400 | 191099 |
|  в том числе по объектам жилищного фонда | 3410 | 161961 |
| 5. Количество налогоплательщиков, которым исчислен налог - всего, | 3500 | 1355309 |
|  в том числе собственников объектов жилищного фонда | 3510 | 1218825 |
| 6. Количество налогоплательщиков, которым не производилось предъявление налога к уплате в связи с предоставлением налоговых льгот и освобождением от уплаты налога  | 3600 | 868639 |
| 7. Сумма налога, не поступившая в бюджет в связи с предоставлением налоговых льгот и освобождением от уплаты налога | 3700 | 114642 |
| 8. Контрольная сумма | 3800 | 366440209 |

# [[16]](#footnote-16)

Эти данные свидетельствуют о необходимости кардинальных изменений в системе налогообложения имущества физических лиц.

# Глава 3. Современные проблемы исчисления и взимания налога на имущество физических лиц и пути их решения

Правительством Российской Федерации в апреле 2003 г. были одобрены основные направления осуществления налоговой реформы, которыми предусматривается, в частности, продолжение курса на дальнейшее снижение налогового бремени, упрощение налоговой системы, усиление справедливости налоговой системы, а также улучшение налогового администрирования. При этом должно быть обеспечено соблюдение принципа стабильности налоговой системы, определенности в объемах налоговых платежей для налогоплательщиков на длительный период, а также обеспечение прямого действия законодательства о налогах и сборах с одновременным повышением понятности и определенности при его применении налогоплательщиками.

В рамках завершения налоговой реформы предполагается осуществление завершения реформирования системы поимущественных налогов.

С 2006 года предполагается ввести в действие главу Кодекса, регулирующую уплату налога на имущество физических лиц. Это связано с рядом проблем:

1. Трудности в оценке рыночной стоимости имущества.

Основной причиной незначительности налога, а также существенной дифференциации его размеров является то, что в настоящее время в качестве налоговой базы по объектам недвижимого имущества принимается их инвентаризационная стоимость, определяемая органами бюро технической инвентаризации, которая в большинстве случаев не соответствует реальной стоимости такого имущества. По данным Минфина, оценки БТИ расходятся с рыночной ценой имущества более чем в 5 раз.

Для решения сложившейся проблемы в соответствии с внесенной главой Кодекса объектом налогообложения по этому налогу признается принадлежащее физическим лицам недвижимое имущество и, в частности, жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения. Налоговой базой должна стать стоимость такого имущества, определяемая по специальной методике оценки имущества, утверждаемой Правительством Российской Федерации. Предельная ставка предложена в размере 0,1 % против 2 % в соответствии с действующим законодательством.

1. Широкий перечень налоговых льгот.

Кроме того, по данному налогу на федеральном уровне предусмотрен чрезвычайно широкий перечень налоговых льгот, что существенно сужает налоговую базу.

Учитывая, что этот налог является местным, перечень налоговых льгот, устанавливаемых Кодексом, предполагается ограничить и распространить на узкий круг имущества, принадлежащего отдельным категориям физических лиц (инвалидам, участникам войны и некоторым другим). Введение указанной главы в действие должно привести к некоторому увеличению поступлений от этого налога, прежде всего в отношении имущества, принадлежащего обеспеченным слоям населения. Тем самым будет усилена социальная составляющая этого налога.

1. Незначительность налога.

Перечисленные проблемы приводят к малой эффективности налога на имущество физических лиц. В настоящее время, расходы государства по организации сбора этого налога (в частности, по направлению физическим лицам налоговых уведомлений о его уплате) сопоставимы с размерами налога, поступающими в местные бюджеты. В 2005 г. до начала реформирования системы налогообложения поступления от налога на имущество физических лиц составляли менее 0,4 % от доходов.

Все это привело к тому, что одобренной в 2000 г. Правительством Российской Федерации концепцией налоговой реформы предусматривается возможность введения налога на недвижимость взамен налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога**.** В качестве объекта налогообложения по этому налогу предполагалось установить земельные участки с находящимися на них зданиями, строениями, сооружениями и т.п., находящимися в собственности юридических и физических лиц, исходя из их оценки по рыночной стоимости. Для отработки механизма применения этого налога в соответствии с отдельным федеральным законом в гг. Великом Новгороде и Твери проходит эксперимент по применению налога на недвижимость. Он показал целый ряд серьезных проблем при применении этого налога. В частности, необходимо выполнить значительную по объему и срокам подготовительную работу, включая обеспечение информационного взаимодействия налоговых органов с органами, осуществляющими государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, наладить учет всех объектов недвижимости, разработать необходимую нормативно-техническую базу. Поэтому вопрос о введении налога на недвижимость может рассматриваться как задача на более позднюю перспективу. [[17]](#footnote-17)

Тем не менее, реформа налога на имущество физических лиц должно обеспечить дополнительные поступления бюджету в размере 0,5 миллиарда рублей.[[18]](#footnote-18)

# Заключение

Налог является одной из основных категорий финансовой науки. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог – одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни. Выделение финансовой науки в самостоятельную позволило ей обосновать необходимость взимания налогов, сформулировать определение налога, словом, выяснить экономическую природу налога.

И всеже, существует множество взглядов на сущность налога. Уральская финансовая школа дает следующее определение: «Налоги – это денежные отношения, по средствам которых государство безвозмездно изымает часть национального дохода для финансового обеспечения своих функций. Экономическая сущность налогов заключается в относительно безвозмездном изъятии части ВВП в пользу государства в виде обязательного взноса для формирования денежных фондов».

После введения в действие части I Налогового кодекса Российской Федерации, научная дискуссия об определении сущности налогов в российской экономической литературе несколько поутихла. Вот какое определение дается в НК РФ:

Налог – обязательный, индивидуально-безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и/или муниципальных образований.

Превращение налогов в главный источник государственных доходов поставило задачу и создало возможность исследования источников и принципов налогообложения. Для эффективного функционирования налоговой системы каждый отдельный налог должен соответствовать основным принципам налогообложения.

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации на определенной основе: по субъекту налогообложения; по ставкам; по способу обложения и изъятии; по порядку уплаты; по территории охвата; по порядку использования государством полученных сумм. Изучение классификационных признаков налогов позволяет более грамотно подходить к изучению специфики исчисления и уплаты конкретных налогов.

Из множества налогов Российской Федерации рассмотрим лишь один – налог на имущество физических лиц.

Налог на имущество физических лиц является основным гарантированным источником доходов бюджета местного уровня, поскольку объекты недвижимости характеризуются постоянством местоположения, и их юридически легко фиксировать; они используются на развитие городской инфраструктуры и являются механизмом регулирования социального неравенства, связанного с приобретением богатства.

Налог на имущество физических лиц - местный налог, взимаемый на основании Закона РФ от 9 декабря 1991 г. N 2003-1 "О налогах на имущество физических лиц". Первоначально существовали два налога на имущество физических лиц: налог на строения, помещения и сооружения и налог на транспортные средства. С 1 января 2003 г. в связи с введением гл. 28 "Транспортный налог" НК РФ в качестве налога на имущество физических лиц взимается только налог на строения, помещения и сооружения. На этом перемены не закончились, с 2005 года предполагается ввести в действие главу Кодекса, регулирующую уплату налога на имущество физических лиц.

Налоговой базой должна стать стоимость недвижимого имущества, определяемая по специальной методике оценки имущества, утверждаемой Правительством Российской Федерации. Предельная ставка предложена в размере 0,1 % против 2 % в соответствии с действующим законодательством. Учитывая, что этот налог является местным, перечень налоговых льгот, устанавливаемых Кодексом, предполагается ограничить и распространить на узкий круг имущества, принадлежащего отдельным категориям физических лиц (инвалидам, участникам войны и некоторым другим). Реформа налога на имущество физических лиц должно обеспечить дополнительные поступления бюджету в размере 0,5 миллиарда рублей.

Налог на имущество физических лиц затрагивает каждого человека, имеющего недвижимое имущество. Именно поэтому так важно узнать все об этом налоге, знать свои права и обязанности по уплате, а также о возможных льготах.

# Список литературы

1. Статистические сборники за 2005 и 2006 года.
2. БюджетныйКодексРоссийскойФедерации.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. Федеральный закон «О федеральном бюджете» на 2006 финансовый год.
5. Областной закон «Об областном бюджете» на 2006 финансовый год.
6. Решение Екатеринбургской городской Думы от 8 ноября 2005 г. N 13/2 "Об установлении на территории муниципального образования "город Екатеринбург" налога на имущество физических лиц".
7. Решение Екатеринбургской городской Думы от 28 декабря 2005 г. N 17/1 "О бюджете муниципального образования "город Екатеринбург" на 2006 год"
8. Решение Екатеринбургской городской Думы от 25 января 2005 г. N 69/1 "О бюджете города Екатеринбурга на 2005 год" (с изм. и доп. от 24 мая, 22 ноября 2005 г.)
9. Решение Екатеринбургской городской Думы от 22 апреля 2003 г. N 38/2 "Об утверждении Положения "О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в муниципальном образовании "город Екатеринбург" (с изм. и доп. от 22 февраля 2005 г., 25 апреля 2006 г.)
10. Закон Свердловской области от 10 декабря 2005 г. N 106-ОЗ "Об областном бюджете на 2006 год" (с изм. и доп. от 21 июля 2006 г.)
11. Закон Свердловской области от 27 декабря 2004 г. N 211-ОЗ "Об областном бюджете на 2005 год" (с изм. и доп. от 15 июля, 21 ноября 2005 г.)
12. Закон Свердловской области от 29 декабря 2003 г. N 62-ОЗ "Об областном бюджете на 2004 год" (с изм. и доп. от 14 декабря 2004 г.)
13. Закон РФ от 9 декабря 1991 г. N 2003-I "О налогах на имущество физических лиц" (с изм. и доп. от 22 декабря 1992 г., 11 августа 1994 г., 27 января 1995 г., 17 июля 1999 г., 24 июля 2002 г., 22 августа 2004 г.)
14. Инструкция МНС РФ от 2 ноября 1999 г. N 54 "По применению Закона Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц" (с изм. и доп. от 27 февраля 2003 г.)
15. Решение Екатеринбургской городской Думы от 8 ноября 2005 г. N 13/2 "Об установлении на территории муниципального образования "город Екатеринбург" налога на имущество физических лиц"
16. Толкушкин А.В. Комментарий (постатейный) к Федеральному закону от 9 декабря 1991 г. N 2003-I "О налогах на имущество физических лиц". - Система ГАРАНТ, 2006 г.
17. Макарова. Региональные и местные налоги. Учебник. М.: 2001г.
18. Миляков Н.В. Финансы. Учебник. М.:ИНФРА-М. 2004г.
19. Миляков Н.В. Налоги. Учебник. М.:ИНФА-М. 2004г.
20. Налоги России. Комментарии. Ответы на вопросы. 2005г.
21. Налоги и налогообложение /Под ред. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2005.
22. Налоги и налогообложение /Под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. СПб.: Питер, 2005.
23. Налоги и налогообложение /Под ред. А.Э.Сердюков, Е.С. Вылкова, А.Л. Тарасевич. СПб.: Питер, 2005.
24. Налоги: Учебное пособие /Под ред. Д.Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 2005г.
25. Рожкова А.М. Частная собственность. 1996г.
26. Толкушкин А.В. История налогов в России.- М.: «Юристъ», 2001.
27. Финансы и кредит: Учебник /Под ред. А.Ю. Казака. Екатеринбург: ЯВА, 1997.
28. Юткина Т.Ф.Налоги и налогообложение. - М.: «ИНФРА-М», 2007.
29. Журналы: «Налоговый вестник» 1999г. №3,
30. «Финансовые и бухгалтерские консультации» 1999г. №11,
31. «АКДИ Экономика и жизнь» 1998г. №10,
32. Сервер Госкомстата РФ http://www.gks.ru
33. Официальный сервер Министерства финансов РФ http://www.minfin.ru.
34. Сервер налоговой службы России http://www. nalog.ru
35. Сервер налоговой службы свердловской области

http://www. r66.nalog.ru

1. Сервер новостей http://www.adnews.ru
2. http://www.allmedia.ru.<http://www.rian.ru/>
3. http://www.rian.ru.
1. Козенкова Т.А. Налоговое планирование на предприятии. – М.: АиН, 1999. [↑](#footnote-ref-1)
2. Налоги: Учебное пособие /Под ред. Д.Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 2005г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Юткина Т.Ф.Налоги и налогообложение. - М.: «ИНФРА-М», 2007 [↑](#footnote-ref-3)
4. . Налоги и налогообложение /Под ред. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2005. [↑](#footnote-ref-4)
5. Сердюков А.Э., Вылкова Е.С., Тарасевич А.Л., Налоги и налогообложение. С-П.: Питер, 2005. [↑](#footnote-ref-5)
6. Налоги и налогообложение /Под ред. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2005. [↑](#footnote-ref-6)
7. Налоги и налогообложение /Под ред. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2005. [↑](#footnote-ref-7)
8. Налоги и налогообложение /Под ред. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2005. [↑](#footnote-ref-8)
9. Налоги и налогообложение /Под ред. А.Ю. Казака. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2005. [↑](#footnote-ref-9)
10. Налоги и налогообложение /Под ред. А.Э.Сердюков, Е.С. Вылкова, А.Л. Тарасевич. СПб.: Питер, 2005. [↑](#footnote-ref-10)
11. Закон РФ «О налогах на имущество физических лиц» в ред. Федерального закона от 17.07.1999 N 168-ФЗ [↑](#footnote-ref-11)
12. Налоги: Учебное пособие /Под ред. Д.Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 2005г. [↑](#footnote-ref-12)
13. Закон Закон РФ от 9 декабря 1991 г. N 2003-I "О налогах на имущество физических лиц" (с изм. и доп. от 22 декабря 1992 г., 11 августа 1994 г., 27 января 1995 г., 17 июля 1999 г., 24 июля 2002 г., 22 августа 2004 г.) [↑](#footnote-ref-13)
14. Налоги: Учебное пособие /Под ред. Д.Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 2005г. [↑](#footnote-ref-14)
15. Решение Екатеринбургской городской Думы от 22 апреля 2003 г. N 38/2 "Об утверждении Положения "О бюджетном устройстве и бюджетном процессе в муниципальном образовании "город Екатеринбург" (с изм. и доп. от 22 февраля 2005 г., 25 апреля 2006 г.) [↑](#footnote-ref-15)
16. Сервер налоговой службы России http://www. nalog.ru [↑](#footnote-ref-16)
17. http://www.rian.ru. [↑](#footnote-ref-17)
18. http://www.allmedia.ru [↑](#footnote-ref-18)