Филиал Федерального государственного образовательного учреждения среднего профессионального образования «Сибирский Государственный межрегиональный колледж строительства и предпринимательства»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

ПО ДИСЦИПЛИНЕ: «Налоговое право»

ТЕМА: «Налоговый статус физических лиц».

Выполнил:

Позняков Алексей Валерьевич

Студент 5 курса группы «Правоведение»

Шифр: Ю-83-08

г. Иркутск 2010 год

**Содержание**

Введение

Глава 1. Правовое регулирование основных видов налогов

* 1. Налог на доходы физических лиц
	2. Налоги на имущество физических лиц
	3. Уплата налога с имущества переходящего в порядке наследования или дарения

Глава 2. Ответственность физических лиц за нарушение налогового законодательства

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Реформирование экономики России, нацеленное на переход к рыночным отношениям, обусловливает возрастание роли налогов и их воздействия на различные стороны жизнедеятельности общества и государства. Налоги выступают основным источником доходов бюджетной системы, включая бюджеты всех трех уровней (федеральный, субъектов Федерации и местные) и, следовательно, решающим фактором в создании финансовой базы, необходимой для выполнения социально - экономических и других задач государства, в том числе обеспечения обороноспособности и безопасности страны, материальной гарантированности прав человека и гражданина.

Налоги - необходимый элемент механизма государственного регулирования рыночной экономики, без которого немыслимо ее целенаправленное развитие с учетом интересов общества.

В Российской Федерации, как и в других странах мира, существует разветвленная система налогов, взимаемых с собственных граждан, лиц без гражданства и иностранных граждан. В российском законодательстве 90-х гг. эти три категории налогоплательщиков именуются обобщенным термином - физические лица. В 1992 г. система налогообложения физических лиц существенно изменилась. При сохранении наиболее крупного налога - подоходного были отменены некоторые ранее установленные налоги, а именно: налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, существовавший как дополнение к подоходному налогу; сельскохозяйственный налог; налог с владельцев строений. Однако взамен было установлено несколько новых платежей, поглотивших или преобразовавших прежние.

Налоги, взимаемые государством с населения, выполняют функции, свойственные налогам вообще. Но при этом они служат и средством связи гражданина, причем индивидуальной, с государством или органами местного самоуправления, отражают его индивидуальную причастность к государственным (местным) делам, позволяют ощущать себя активно действующим членом общества по отношению к этим делам, дают основание для контроля гос. органов, а также ответственности государства (органов местного самоуправления) перед налогоплательщиками. В действующую с 1992 г. систему налогов с физических лиц по законодательству РФ включены: подоходный налог; налоги на имущество; налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. Кроме того, с граждан в соответствующих случаях взимается значительное число разнообразных сборов, пошлин и других обязательных платежей, включенных в налоговую систему РФ.

**Глава 1. Правовое регулирование основных видов налогов**

* 1. **Налог на доходы физических лиц**

Налог на доходы физических лиц занимает центральное место в системе налогов, взимаемых с физических лиц, но так было не всегда. Исторически первыми возникли имущественные налоги, например, поземельный, подомовой, которые представляли собой налоги на различные виды имущества и не затрагивали социальный статус плательщика.

Значимость налога на доходы физических лиц в налоговой политике определяется не только его удельным весом в доходах бюджета, но и интересами почти половины населения страны или всей его трудоспособной части, а также рядом других экономических условий и общественных отношений. Он наиболее полно отвечает одному из классических принципов налогообложения — принципу справедливости: его уплачивает тот, кто имеет доход. Кроме того, источник уплаты налога и объект налогообложения совпадают, в отличие от имущественных налогов.

В настоящее время порядок его исчисления и уплаты определяется главой 23 НК РФ.

Плательщики налога:

* физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;
* физические лица, не являющиеся резидентами Российской Федерации, но получающие доходы от источников, расположенных на территории России (ст. 207 НК РФ).

Под физическими лицами понимаются граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства. Принадлежность к гражданству подтверждается паспортом гражданина РФ или иностранным паспортом. Лицом без гражданства признается лицо, не принадлежащее к гражданству России и не имеющее доказательств принадлежности к гражданству другого государства.

Для правильности исчисления налога на доходы физических лиц необходимо четко определить, кто признается резидентом Российской Федерации. К физическим лицам - налоговым резидентам Российской Федерации относятся лица, фактически находящиеся на территории страны не менее 183 дней в календарном году, независимо от гражданства. Законодательно определено, что течение срока фактического нахождения на территории России начинается на следующий день после календарной даты, являющейся днем прибытия на территорию России. А дата отъезда за пределы территории России включается в количество дней фактического нахождения на территории страны.

С 1 января 2007 г. налоговым резидентом признается физическое лицо, фактически находящееся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев. При этом период не прерывается, если физическое лицо выехало за пределы РФ на срок не более 6 месяцев для лечения или обучения. Российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные за пределы РФ, должны признаваться резидентами независимо от фактического времени нахождения на территории Российской Федерации. Таким образом, в отличие от определения понятия «резидент», принятого в НК РФ до 1 января 2007 г., период в 12 месяцев может относиться к различным календарным годам.

Объектом налогообложения согласно ст. 209 НК РФ являются:

* для резидентов - доход, полученный от источников на территории и за пределами России;
* для лиц, не являющихся резидентами - доход, полученный только от источников на территории России.

К доходам от источников в России, в частности, относятся (п. 1 ст. 208 НК РФ):

* дивиденды и проценты, выплачиваемые российскими или иностранными организациями в связи с деятельностью их представительств в России;
* страховые выплаты при наступлении страхового случая;
* доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав;
* доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;
* пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты;
* доходы, полученные от использования любых транспортных средств;
* доходы от реализации недвижимого имущества, ценных бумаг, прав требования к российским или иностранным организациям (если ее деятельность осуществляется через постоянное представительство);
* иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

Как сказано выше, к группе «доходы от источников в России» относятся дивиденды, выплачиваемые налоговым агентом физическому лицу - резиденту Российской Федерации и физическому лицу, которое не признается резидентом Российской Федерации. Если источником дохода является российская организация, то она признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику с учетом законодательно установленных ставок.

Пример 1: Уставный фонд организации состоит из 1000 акций, из которых российской организации принадлежит 700 акций, иностранной организации — 50 акций, физическому лицу — резиденту Российской Федерации — 200 акций, физическому лицу — нерезиденту Российской Федерации — 50 акций. Общим собранием акционеров принято решение выплатить дивиденды в размере 1 рубль на 1 акцию. Общая сумма дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом среди акционеров, составила 1000 руб. (1 руб. х 1000 акций).

1. Определим сумму дивидендов, подлежащих распределению среди акционеров, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации и сумму налога, удерживаемого налоговым агентом при их выплате.

Иностранной организации выдано 50 руб. (1 руб. \* 50 акций). Сумма налога, удерживаемого налоговым агентом по ставке 15% составит 8 руб. (50 руб. \*15%).

Физическому лицу — нерезиденту Российской Федерации выдано 50 руб. (1 руб. \* 50 акций). Сумма налога, удерживаемая налоговым агентом по ставке 30%, составит 15 руб. (50 руб. \* 30%).

1. Сумма дивидендов, подлежащая распределению среди акционеров, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, составляет 900 руб. [1 руб. \* (700 акций + 200 акций)].

Российской организации выдано 700 руб. (1 руб. \* 700 акций). Сумма налога, удерживаемого налоговым агентом по ставке 9% согласно положениям п. 3 ст. 284 НК РФ, составит 63 руб. (700 руб. \* 9%).;

Физическому лицу — резиденту Российской Федерации выдано 200 руб. (1 руб. \* 200 акций). Сумма налога, удерживаемая налоговым агентом по ставке 9%, составит 18 руб. (200 руб. \* 9%).

Налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами России, вправе уменьшить налог на сумму, исчисленную и уплаченную по местонахождению источника, если с этим иностранным государством заключен международный договор об избежание двойного налогообложения.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Порядок расчет налога на доходы физических лиц представлен на рис. 1.

Рассмотрим особенности определения налоговой базы при получении *доходов в натуральной форме.* К оплате труда в натуральной форме относится оплата всего или части труда продукцией собственного производства или приобретаемой организацией для этих целей, а также в виде выполняемых в интересах налогоплательщика работ и оказываемых услуг. В случае оплаты труда в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость выданной работнику продукции по рыночным ценам. В данном случае сумма налога на доходы физических лиц удерживается налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых работникам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты. Остальная часть налога будет удерживаться в последующие месяцы (ст. 211 НК РФ).

|  |
| --- |
| Совокупный доход (в денежном, натуральном выражении; материальная выгода) |

(-)

|  |
| --- |
| Доходы, не подлежащие налогообложению |

(=)

|  |
| --- |
| Налоговая база |

(-)

|  |
| --- |
| Вычеты (стандартные, социальные, имущественные, профессиональные) |

(=)

|  |
| --- |
| Сумма, облагаемая налогом |

(\*)

|  |
| --- |
| Ставка налога |

(=)

|  |
| --- |
| Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет |

Рис. 1 Схема расчета налога на доходы физических лиц

Пример 2: Работнику Васильеву А.П. начислено за январь 3000 руб. Ему же 20 января в счет оплаты труда выдано четыре изделия стоимостью по 800 руб. каждое. Налоговая база определяется в размере 3200 руб. (800 руб. \* 4 шт.), т.е. вся сумма дохода получена в натуральной форме. Работник имеет право на стандартный вычет в размере 400 руб. Исчисленная сумма налога составляет 364 руб. [(3200 руб. - 400 руб.) х 13%]. Из-за отсутствия выплаты работнику денежных средств удержание исчисленной суммы налога не производится. Задолженность по налогу за налогоплательщиком составляет 364 руб.

За февраль работнику начислено 3000 руб. Доход с начала года определяется в размере 6200 руб. (3200 руб. + 3000 руб.). Сумма стандартного вычета равна 800 руб. (400 руб. \* 2). Налоговая база с начала года составляет 5400 руб. (6200 руб. - 800 руб.). Исчисленная сумма налога с начала года определяется в размере 702 руб. (5400 руб. \*13%). Предприятие 7 марта получило в банке денежные средства на оплату труда и одновременно перечислило в бюджет налог, удержанный за январь и февраль, в сумме 702 руб. Работнику выплачено 2298 руб. (3000 руб. - - 702 руб.). Удержанная сумма налога на доходы физических лиц не превысила 50% суммы выплат, т.е. 702 руб. меньше 1149 руб. (2298 руб. \* 50%).

К доходам налогоплательщика, полученным в виде *материальной выгоды* относятся (ст. 212 НК РФ):

* материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;
* материальная выгода от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций и индивидуальных предпринимателей;
* материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Определение размера материальной выгоды, полученной налогоплательщиком от приобретения товаров, рассчитывается исходя из разницы цен по товарам, приобретенным взаимозависимыми лицами и реализованным сторонним покупателям. Например, строительная организация продала своим работникам квартиры по цене ниже цен реализации квартир с аналогичными характеристиками сторонним лицам. Организация и физические лица, состоящие с этой организацией в трудовых отношениях и приобретшие квартиры по льготным ценам, признаны взаимозависимыми лицами. В этом случае организация производит исчисление материальной выгоды, подлежащей налогообложению как превышение цены реализации идентичных квартир лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации квартир своим работникам. Расчет производится в отношении каждого из работников.

Расчет материальной выгоды, полученной в виде экономии на процентах в налоговом периоде проводится в следующем порядке.

1. Определяется сумма процентной платы за пользование заемными (кредитными) средствами исходя из 3/4 ставки рефинансирования, установленной Центральным Банком России, по рублевым средствам (9% по заемным средствам, выраженным в иностранной валюте). Для этого используется формула

С1 = Зс \* Пц6 \* Д : 365 или 366 дней,

где: С1 - сумма процентной платы, исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования Центрального Банка России на дату выдачи средств;

Зс - сумма заемных (кредитных) средств, находящихся в пользовании в течение соответствующего количества дней в налоговом периоде;

Пц6 - сумма процентов в размере 3/4 действующей ставки рефинансирования на дату получения рублевых заемных средств;

Д - количество дней нахождения заемных средств в пользовании налогоплательщика со дня выдачи займа (кредита) до дня уплаты процентов либо возврата суммы займа (кредита).

1. Из суммы процентной платы С1 вычитается сумма процентной платы, внесенной согласно условиям договора займа (кредита) — С2, причем сумма процентной платы рассчитывается с учетом порядка ее уплаты, предусмотренного соответствующим договором. Налоговая база определяется в размере полученной положительной разницы от произведенного вычитания (Мв):

C1 - С2 = Мв

Пример 3: Работнику организации 8 июня был выдан заем в сумме 30 ООО руб. на 3 месяца. Заем погашается равными долями, процентная плата в размере 6% годовых вносится ежемесячно одновременно с частичным погашением займа. Ставка рефинансирования на дату выдачи займа составляла 18%. Организация назначена в качестве уполномоченного представителя налогоплательщика, т.е. удерживает налог на доходы физических лиц с материальной выгоды. В ином случае налогоплательщик был бы обязан по окончании налогового периода заполнить декларацию о доходах и на ее основании уплатить налог.

Расчет проводится в следующей последовательности:

1. 1 июля в погашение займа внесено 10 000 руб. и уплачены проценты в сумме 113 руб. [30 000 руб. \* 6% \* (23 дн.: 365 дн.)].

Процентная плата исходя из 3/ч ставки рефинансирования определяется в размере 255 руб. [30 000 руб. \* 13,5% \* (23 дн.: 365 дн.)].

Сумма материальной выгоды исчисляется в размере 142 руб. (255 руб. - 113 руб.).

К данному виду дохода применяется ставка налога 35%. Сумма налога на доходы составляет 50 руб. Сумма налога удерживается при выплате работнику заработной платы и перечисляется в бюджет.

2. 5 августа в погашение займа внесено 10 000 руб. и уплачены проценты в сумме 115 руб. [20 000 руб. \* 6% \* (35 дн.: 365 дн.)].

Процентная плата исходя из 3/4 ставки рефинансирования определяется в размере 256 руб. [20 000 руб. \* 13,5% \* (35 дн.: 365 дн.)].

Сумма материальной выгоды исчисляется в размере 141 руб. (256 руб. - 115 руб.).

Сумма налога на доходы составляет 49 руб. (141 руб. \* 35%).

3. 10 сентября в погашение займа внесено 10 000 руб. и уплачены проценты в сумме 59 руб. [10 000 руб. \* 6% \* (36 дн.: 365 дн.)].

Процентная плата исходя из 3/4 ставки рефинансирования определяется в размере 133 руб. [10 000 руб. \* 13,5% \* (36 дн.: 365 дн.)].

Сумма материальной выгоды исчисляется в размере 74 руб. (133 руб.-59 руб.).

Сумма налога на доходы составляет 26 руб. (74 руб. х 35%).

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Исчисление и уплата налога происходит при покупке таких ценных бумаг. Если материальная выгода получена от приобретения ценных бумаг у других физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, то исчисление и уплата налога производятся на основании налоговой декларации, подаваемой по месту жительства налогоплательщика в установленные законодательством сроки.

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

Для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как сумма доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, то налоговая база принимается равной нулю. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, при определении налоговой базы вычеты не применяются.

Не подлежат налогообложению следующие виды доходов физических лиц:

* государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством (возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатное предоставление жилых помещений и коммунальных услуг, оплата стоимости или выдача полагающегося натурального довольствия и т.д.);
* государственные пенсии;
* вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную донорскую помощь;
* суммы единовременной материальной помощи в связи со стихийными бедствиями или другами чрезвычайными обстоятельствами, гуманитарной и благотворительной помощи, оказываемой зарегистрированными в установленном порядке благотворительными организациями;
* суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, кроме туристических, выплачиваемые работодателями за счет собственных средств, остающихся после налогообложения, и средств фонда социального страхования, если санаторно-курортные и оздоровительные учреждения находятся на территории Российской Федерации;
* суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание работников и членов их семей из средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль;
* стипендии учащихся, аспирантов, студентов;
* доходы, полученные от продажи выращенной в личных подсобных хозяйствах, расположенных на территории Российской Федерации, продукции животноводства, растениеводства и т.д.;
* доходы, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам авторов произведений науки, культуры и т.д.;
* доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей и паев. Этот вид доходов освобождается от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации. Данная норма введена в действие с 1 января 2006 г. в связи с отменой налога с имущества, переходящего в порядке наследства и дарения;
* доходы от подарков, призов, материальной помощи в связи с выходом на пенсию, любых выигрышей, если их стоимость не превышает 2000 руб. по каждому основанию (с 1 января 2007 г. - 4000 руб.);
* иные доходы в соответствии со статьей 217 НК РФ.

Также не подлежат налогообложению доходы следующих категорий иностранных граждан:

* глав и персонала представительств иностранного государства, имеющих дипломатический и консульский ранг, членов их семей;
* сотрудников международных организаций - в соответствии с уставами этих организаций.

Налоговая база уменьшается на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Вычеты - это суммы расходов гражданина, уменьшающие базу обложения. Среди них особое место занимает старейшая льгота в истории подоходного обложения, необходимость которой утверждали еще классики налоговой теории - необлагаемый минимум. Тот факт, что не весь полученный доход должен составлять базу налогообложения, уже не оспаривается, трудности вызывает определение величины этого необлагаемого дохода. Параметры минимума, равно как и других вычетов, зависят от уровня экономического развития страны и социальной политики, осуществляемой правительством.

Необлагаемый минимум бывает индивидуальным, т.е. характеризующим установленный государственный норматив расходов, предназначенный для удовлетворения необходимых текущих потребностей самого гражданина, а также семейным - на детей, и может предоставляться двумя способами:

* фиксированным - ежемесячный вычет из дохода гражданина, имеющего особый социальный статус, установленной государством нормативной величины (3000 руб. или 500 руб.) независимо от размера этого дохода;
* регрессивно-накопительным - ежемесячный вычет установленного норматива в зависимости от величины дохода гражданина (для всех работающих, для детей в зависимости от возраста).

Необлагаемый минимум предоставляется гражданам по заявлениям по месту их работы. Если налогоплательщик работает в нескольких местах, то право выбора места применения права на уменьшение налоговой базы предоставляется ему. Все остальные вычеты предоставляются только при подаче декларации о доходах.

Российским законодательством предусмотрены следующие группы вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Стандартные налоговые вычеты распространяются наследующие категории налогоплательщиков (ст. 218 НК РФ):

* 3000 руб. за каждый месяц - для лиц, получивших и перенесших заболевания, связанные с радиационным воздействием, инвалидов Великой Отечественной войны и из числа военнослужащих, получивших инвалидность вследствие заболеваний, полученных при защите Родины;
* 500 руб. за каждый месяц - для Героев Советского Союза и Российской Федерации; лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; лиц, входивших во время Великой Отечественной войны в состав действующих армий; лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады; бывших узников концентрационных лагерей; инвалидов с детства и инвалидов I и II групп, а также для других категорий плательщиков согласно перечню ст. 218 п. 2 НК РФ;
* 400 руб. за каждый месяц - для остальных плательщиков (налоговый вычет действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысит 20 000 руб.);
* 600 руб. за каждый месяц распространяется на каждого ребенка до 18 лет у налогоплательщиков, на обеспечении которых тот находится; на учащихся дневной формы обучения до 24 лет (налоговый вычет действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 40 000 руб.). Налоговый вычет предоставляется обоим родителям и удваивается, если ребенок является инвалидом. Вдовам (вдовцам) и одиноким родителям налоговый вычет также производится в двойном размере. В этом случае предоставление двукратного вычета прекращается с месяца, следующего за вступлением в брак, заключенный в органах загса.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный вычет (кроме распространяющегося на детей), предоставляется максимальный из возможных. Этот вид вычетов применяется только для уменьшения доходов, облагаемых по ставке 13%.

Пример 4: Работнику, являющемуся инвалидом с детства, работодатель ежемесячно выплачивает 4500 руб. Работник имеет двоих детей: один ребенок в возрасте до 18 лет и один - студент вечерней формы обучения в возрасте 20 лет. Необходимо определить, какими вычетами имеет право пользоваться работник и в течение какого времени.

Стандартный вычет в размере 500 руб. предоставляется работнику с января по декабрь независимо от суммы дохода, как инвалиду с детства. Вычетом 400 руб. он не имеет право пользоваться, так как законодательством определено право пользования только одним из предоставляемых вычетов.

Стандартный вычет на ребенка в возрасте до 18 лет производится с января по август (4500 руб. \* 8 мес. = 36 000 руб.), с сентября он не предоставляется, поскольку доход работника, исчисленный нарастающим итогом с начала года, в сентябре превысил 40 000 руб. (4500 руб. \* 9 мес. = 40 500 руб.). Стандартным вычетом на ребенка, которому исполнилось 20 лет, налогоплательщик не имеет право пользоваться, так как тот является студентом вечерней формы обучения, а законодательством установлено применение вычета только по отношению к студентам дневной формы обучения до достижения ими возраста 24 лет.

Социальные налоговые вычеты предоставляются (ст. 219 НК РФ):

* в сумме доходов, перечисленных на благотворительные цели организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, финансируемым частично или полностью из бюджета, в размере фактически произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;
* в сумме, уплаченной за обучение налогоплательщика и его детей (дневная форма обучения), но не более 38 ООО руб. (с 1 января 2007 г. — 50 ООО руб.) за каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей (опекуна или попечителя);
* в сумме, уплаченной за услуги по лечению налогоплательщика, еш детей и родителей в соответствии с перечнем медицинских услуг и медикаментов (общая сумма вычета не может превышать 38 ООО руб., с 1 января 2007 г. — 50 000 руб.). Указанный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов не была произведена организацией за счет средств работодателей.

Пример 5: В семье учатся отец и сын. Отец за свое заочное обучение заплатил за налоговый период 28 000 руб. Стоимость обучения 20-летнего сына в институте на очной основе составила за налогооблагаемый период 36 000 руб., оплата произведена обоими родителями в равных размерах по 18 000 руб. Образовательные учреждения имеют лицензии, подтверждающие их право на ведение образовательной деятельности.

Доход, полученный в налоговом периоде родителями и облагаемый налогом по ставке 13%, составил у отца 48 000 руб. (4000 руб. ежемесячно), у матери - 36 000 руб. (3000 руб. ежемесячно).

Стандартные налоговые вычеты отцу и матери предоставлялись в размере 400 руб. и 600 руб. Отцу вычеты предоставлялись в следующем порядке: 400 руб. в течение 5 месяцев (20 000 руб.: 4000 руб. - 5), 600 руб. в течение 10 месяцев (40 000 руб.: 4000 руб. = 10). Сумма вычетов составила 8000 руб. (400 руб. \* 5 мес. + 600 руб. \* 10 мес.). Матери вычеты предоставлялись в следующем порядке: 400 руб. в течение 6 месяцев (20 000 руб.: 3000 руб. = 6,7), 600 руб. в течение всего года (40 000 руб.: : 3000 руб. = 13,3). Сумма вычетов составила 9600 руб. (400 руб. \* 6 мес. + + 600 руб. \* 12 мес.).

На основании налоговых деклараций, заявлений и документов, подтверждающих произведенные расходы, отцу представлен социальный налоговый вычет, налогооблагаемая база дополнительно уменьшена на 40 000 руб. (48 000 руб. - 8000 руб.), в том числе 28 000 руб., уплаченные за свое обучение, и 12 000 руб. — за обучение сына. Возврату подлежит вся сумма налога, уплаченная отцом в отчетном году по месту его работы в размере 5200 руб. [(48 000 руб. - 8000 руб.) \* 13%]. Превышение суммы расходов установленного размера вычета в сумме 6000 руб. (40 000 руб. - 28 000 руб. - 18 000 руб.) на следующий налоговый период не переходит.

Матери предоставлен социальный вычет, и налоговая база дополнительно уменьшена на 18 000 руб. Она составит 8400 руб. (36 000 руб.- - 9600 руб. - 18 000 руб.). Возврату подлежит сумма налога в размере 2340 руб. (18 000 руб. \* 13%).

Имущественные налоговые вычеты предоставляются (ст. 220 НК РФ):

* в суммах, полученных от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности менее трех лет и стоимость которых не превышает 1 000 000руб., а также иного имущества, находившегося в собственности менее 3 лет, стоимость которого не превышает 125 000руб. (в остальных случаях налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной от продажи);
* в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома, квартиры или доли в них, в размере фактических расходов, но не более 1 000 000руб. Расходы должны подтверждаться документально, и вычет предоставляется как с даты регистрации права собственности, так и на основании договора о приобретении квартиры в строящемся доме.

Имущественный вычет по приобретению жилья предоставляется налоговыми органами по окончании налогового периода на основании предъявленной декларации, письменного заявления налогоплательщика и оформленных в установленном порядке платежных документов. С 1 января 2005 г. вычет могут предоставлять работодатели в течение налогового периода при условии подтверждения налоговыми органами права налогоплательщика на имущественный вычет.

В случае получения налогоплательщиками, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, доходов от реализации (продажи) имущества, находившегося в их собственности, определение налоговой базы источником выплаты (покупателем) не производится. При выплате налоговыми агентами доходов от реализации имущества, находящегося в собственности налогоплательщиков-нерезидентов, производится удержание налога по ставке 30% со всей суммы выплачиваемого дохода.

Профессиональные налоговые вычеты предоставляются (ст. 221 НК РФ):

* индивидуальным предпринимателям - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов;
* налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера - в сумме расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ;
* налогоплательщикам, получающим авторские вознаграждения или вознаграждения за создание или исполнение произведений науки и культуры - в сумме фактически произведенных расходов.

Если эти расходы не могут быть документально подтверждены, они принимаются к вычету в следующих размерах (% к сумме начисленного дохода):

* создание литературных произведений - 20;
* создание художественно-графических произведений, фоторабот, архитектуры и дизайна - 30;
* создание произведений скульптуры, оформительского, театрального искусства - 40;
* создание аудиовизуальных произведений - 30;
* создание музыкальных произведений - 40, 25 (согласно перечню);
* исполнение произведений литературы и искусства - 20;
* создание научных трудов и разработок - 20;открытия,
* изобретения и создание промышленных образцов - 30.

Налоговые ставки устанавливаются в ст. 24 НК РФ:

* 13% - в отношении всех видов доходов, кроме указанных ниже;
* 30% - в отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;
* 35% - в отношении доходов, полученных от выигрышей, стоимости любых призов, полученных на рекламных мероприятиях, страховых выплат по договорам добровольного страхования, суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств;
* 9% - в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

Порядок исчисления налога определен положениями ст. 225 НК РФ. Сумма налога исчисляется как налоговая база, умноженная на соответствующую налоговую ставку. Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по окончании каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых установлена ставка 13%, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Механизмуплаты налога изложен в п. 4 ст. 226 НК РФ. Удержание у плательщика начисленной суммы производится налоговыми агентами за счет любых денежных средств при их фактической выплате, причем удерживаемая сумма налога не должна превышать 50% суммы выплаты. Уплата налога за счет средств налогового агента не допускается. Окончательный расчет производят по годовым налоговым декларациям.

Отдельно остановимся на особенностях исчисления налога индивидуальными предпринимателями и в отношении некоторых видов дохода, что регламентировано в ст. 227 и 228 НК РФ соответственно.

Налогоплательщики, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, уплачивают рассчитанные налоговыми органами на основании сумм предполагаемого дохода авансовые платежи в следующие сроки:

* за период с января по июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
* за период с июля по сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере 1/, годовой суммы авансовых платежей;
* за период с октября по декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере '/4 годовой суммы авансовых платежей.

Общая сумма налога уплачивается в соответствии с налоговой декларацией по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за налоговым периодом, с учетом ранее уплаченных авансовых платежей. Налогоплательщики обязаны представить в налоговые органы по месту своего учета соответствующие декларации, если имеют следующие виды доходов:

* суммы вознаграждений, полученные от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основании заключенных договоров гражданско-правового характера, включая договоры найма, аренды любого имущества;
* суммы, полученные от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности;
* доходы из источников, находящихся за пределами России;
* доходы, по которым не был удержан налог;
* выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр.

Общая сумма налога уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговым агентом- не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней со дня вручения налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

**1.2. Налоги на имущество физических лиц**

В настоящее время объем поступлений в бюджет от налогов на имущество физических лиц незначителен. Административное обслуживание налогов на имущество требует достаточно больших затрат, так что порою доходы от них не покрывают этих затрат, связанных с учетом и оценкой облагаемого имущества, сбором налогов. С развитием частной собственности и повышением благосостояния граждан, а также совершенствованием процедуры регистрации объектов недвижимости доля этих налогов должна увеличиться.

Налоги на имущество физических лиц базируются на территориальном принципе.

Данный вид налога был установлен Законом РФ от 9 декабря 1991 г. «О налогах на имущество физических лиц» с последующими изменениями и дополнениями, последние из которых были внесены Федеральным законом от 28 ноября 2009года.

Плательщиками налогов на имущество физических лиц (далее - налоги) признаются физические лица - собственники имущества, признаваемого объектом налогообложения.

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).

Если имущество, признаваемое объектом налогообложения, находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, они несут равную ответственность по исполнению налогового обязательства.

Объектами налогообложения признаются следующие виды имущества:

1. жилой дом;
2. квартира;
3. комната;
4. дача;
5. гараж;
6. иное строение, помещение и сооружение;
7. доля в праве общей собственности на имущество, указанное в пунктах 1-6.

Ставки налога устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления (законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости объектов налогообложения. Представительные органы местного самоуправления (законодательные (представительные) органы государственной власти городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга) могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости и типа использования объекта налогообложения.

Ставки налога устанавливаются в следующих пределах:

|  |  |
| --- | --- |
| Суммарная инвентаризационная стоимость объектов налогообложения | Ставка налога |
| до 300 000 рублей (включительно) | до 0,1 процента (и) |
| свыше 300 000 рублей до 500 000 рублей (включительно) | свыше 0,1 до 0,3 процента (включительно) |
| свыше 500 000 (включительно) | свыше 0,3 до 2,0 процента (включительно) |

Льготы по налогам

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

* 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, имеющие право на получение социальной поддержки в соответствии с законом Российской Федерации от 15 мая 1991 года N 1244-1 "О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС", в соответствии с Федеральным Законом от 26 ноября 1998 года N 175-ФЗ "О социальной защите граждан Российской Федерации, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 году на производственном объединении "Маяк" и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча";
* 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;
* 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;
* 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.

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.

Органы местного самоуправления имеют право устанавливать налоговые льготы по налогам, установленным настоящим Законом, и основания для их использования налогоплательщиками.

Порядок исчисления и уплаты налогов

1. Исчисление налогов производится налоговыми органами.

Лица, имеющие право на льготы, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

1. Налог исчисляется на основании данных об инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

За имущество, признаваемое объектом налогообложения, находящееся в общей долевой собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этом имуществе. В целях настоящего Закона инвентаризационная стоимость доли в праве общей долевой собственности на указанное имущество определяется как произведение инвентаризационной стоимости имущества и соответствующей доли.

В целях настоящего Закона инвентаризационная стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения и находящегося в общей совместной собственности нескольких собственников без определения долей, определяется как часть инвентаризационной стоимости указанного имущества, пропорциональная числу собственников данного имущества.

Органы, осуществляющие кадастровый учет, ведение государственного кадастра недвижимости и государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органы технической инвентаризации обязаны ежегодно до 1 марта представлять в налоговый орган сведения, необходимые для исчисления налогов, по состоянию на 1 января текущего года.

Форма сведений, необходимых для исчисления налогов, утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Данные, необходимые для исчисления налогов, представляются налоговым органам бесплатно.

По новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением.

За строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству, налог взимается с наследников с момента открытия наследства.

В случае уничтожения, полного разрушения строения, помещения, сооружения взимание налога прекращается начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены. При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником - начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности. При возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право.

В случае несвоевременного обращения за предоставлением льготы по уплате налогов перерасчет суммы налогов производится не более чем за три года по письменному заявлению налогоплательщика.

**1.3. Уплата налога с имущества переходящего в порядке наследования или дарения**

С наследуемого имущества, в отношении которого свидетельства о праве на наследство выданы до 1 января 2006 года, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, взимается в порядке установленном Законом Российской Федерации от 12 декабря 1991 года №2020-1 «О налоге с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения».

С наследуемого имущества, в отношении которого свидетельства о праве на наследство выдаются начиная с 1 января 2006 года, налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, не взимается[[1]](#footnote-1).

**Глава 2. Ответственность физических лиц за нарушение налогового законодательства**

Налоговые правоотношения основаны на властном подчинении одной стороны другой. Они предоставляют властные полномочия налоговому органу, а налогоплательщику вменяют обязанность повиновения. Как показывает история развития налоговых отношений, вопрос неуплаты налогов является проблемой не только современной России, причем сложность налогового законодательства и постоянное его изменение увеличивают масштабы этого явления. Кроме того, неуплате налогов способствует низкая налоговая культура. Зачастую граждане не воспринимают социально-экономическое предназначение налогов для общества в целом, а считают возможным не уплачивать налог, так как не усматривают в деятельности публичных субъектов личной выгоды (встречного удовлетворения).

Учитывая, что налог - необходимое условие существования государства и уплата налога носит безусловно обязательный характер, законодатель обязанность платить налоги закрепил в ст. 57 Конституции РФ в виде конституционной обязанности[[2]](#footnote-2).

Как отметил Конституционный Суд РФ в Постановлении от 13 марта 2008 г. N 5-П, налоговые обязательства граждан являются прямым следствием их деятельности в экономической сфере и потому неразрывно с ней связаны[[3]](#footnote-3). Возникновению налоговых обязательств, как правило, предшествует вступление гражданина в гражданские правоотношения, т.е. налоговые обязательства базируются на гражданско-правовых отношениях либо тесно с ними связаны. Налоговые платежи не имеют адресной основы, характеризуются индивидуальной безвозмездностью, безвозвратностью, не персонифицируются при поступлении в бюджет.

Налог – одно из проявлений суверенитета государства. Под суверенитетом государства понимается верховенство государства на своей территории и независимость в международных отношениях. Фискальный суверенитет государства применительно к налоговой системе реализуется в правах государства самостоятельно и в полном объеме принимать решения по определению доходных источников государства, о взимании налогов, определять объекты налогообложения, круг налогоплательщиков, правовые механизмы мер государственного принуждения, обеспечивающие своевременное поступление налогов в казну государства и т.п. независимо от воли плательщиков или иных субъектов права.

Общественное назначение налога - мобилизация денежных средств в распоряжение государства.

Таким образом, неуплата налогов является общественно опасным проступком, так как препятствует проведению государством и (или) муниципальным образованием эффективной экономической и социальной политики.

В соответствие с правовой позицией Конституционного Суда РФ, выраженной в Постановлении от 17 декабря 1996 г. N 20-П[[4]](#footnote-4) и в Определении от 4 июля 2002 г. N 202-О[[5]](#footnote-5), неуплата налога в срок должна быть компенсирована погашением задолженности по налоговому обязательству, полным возмещением ущерба, понесенного государством в результате несвоевременного внесения налога. Поэтому к сумме собственно не внесенного в срок налога (недоимки) законодатель вправе добавить дополнительный платеж - пеню, как компенсацию потерь государственной казны в результате недополучения налоговых сумм в срок.

Иного рода меры, а именно взыскание штрафов, по своему существу выходят за рамки налогового обязательства. Они носят не восстановительный, а карательный характер и являются наказанием за налоговое правонарушение.

В качестве карательных мер государственного принуждения в действующем законодательстве, в зависимости от степени общественной опасности содеянного, предусмотрено привлечение правонарушителя к ответственности в виде возложения дополнительных выплат (штрафов), а также лишения свободы.

Применяемые карательные меры связаны со вторжением государства в право собственности, имущественные права, свободу предпринимательской деятельности и тем самым в сферу основных прав и свобод. Поэтому законодатель, предусматривая ответственность и порядок производства по делам о налоговых правонарушениях, должен исходить из конституционных принципов справедливости, юридического равенства, пропорциональности, соразмерности устанавливаемой ответственности (в том числе установления процессуального порядка) конституционно значимым целям (ч. 1 ст. 19, ч. 2 и 3 ст. 55 Конституции РФ). Только в этом случае будет обеспечен баланс публичных и частных интересов как конституционно защищаемых ценностей. Из этого следует, что вопросы разграничения ответственности и порядка привлечения к ответственности за нарушение налогового законодательства имеют важное значение как с теоретической, так и с практической точек зрения.

К сожалению, в настоящее время изучению этих вопросов уделяется недостаточно внимания.

Как правило, все исследования ограничиваются рамками только одной ответственности (налоговой[[6]](#footnote-6), административной или уголовной), без учета того, что ответственность за нарушение налогового законодательства - это совокупность различных видов юридической ответственности, производство по которым порой ведется разными государственными органами одновременно.

Необходимость скорейшей теоретической проработки и осмысления ответственности за нарушение налогового законодательства диктуется также тем, что налоговое законодательство подвержено постоянным переменам, изменяются процессуальные права и обязанности государственных органов, изменяется и уголовное законодательство (например, уточнен состав ст. 199 УК РФ, введены новые составы ст. 199.1 и 199.2 УК РФ).

Согласно общеправовому основополагающему принципу юридической ответственности (лат. non bis idem - не дважды за одно), в Российской Федерации, за одно и то же деяние одно лицо не может и не должно быть одновременно привлечено к уголовной и административной (налоговой) ответственности.

Порядок установления налогов, права и обязанности участников налоговых отношений, виды налогов, меры налогового контроля, ответственность за совершение налоговых правонарушений, правовой механизм исполнения обязанности, закрепленной статьей 57 Конституции РФ[[7]](#footnote-7), установлены Налоговым кодексом РФ. Помимо НК РФ, виды ответственности за налоговые правонарушения прописаны УК РФ и Кодексом РФ об административных правонарушениях.

После введения в действие НК РФ и установления в разделе IV положений об ответственности за совершение налоговых правонарушений (гл. 15), а также видов налоговых правонарушений и ответственности за их совершение (гл. 16) потребовалось вмешательство Конституционного Суда РФ, чтобы разграничить составы налоговых правонарушений (составы, предусмотренные статьями 120 и 122 НК РФ), а также исключить повторное привлечение индивидуальных предпринимателей к налоговой (в соответствии с НК РФ) и административной ответственности (в соответствии с КоАП РФ) за одно и то же правонарушение. Так, в Определении от 18 января 2001 г. N 6-О Конституционный Суд РФ указал, что положения п. 1 и 3 ст. 120 и п. 1 ст. 122, определяющие недостаточно разграниченные между собой составы налоговых правонарушений, не могут применяться одновременно в качестве основания для привлечения к ответственности за совершение одних и тех же неправомерных действий[[8]](#footnote-8).

В Определении от 5 июня 2001 г. N 130-О Конституционный Суд РФ указал на недопустимость повторного привлечения лица к ответственности за одно и то же правонарушение к административной и налоговой ответственности[[9]](#footnote-9). Положение п. 12 ст. 7 Закона РФ от 21 марта 1991 г. "О налоговых органах Российской Федерации", согласно которому налоговым органам предоставляется право налагать административные штрафы на граждан, виновных в непредставлении или несвоевременном представлении деклараций о доходах, поскольку оно со дня вступления в силу части первой НК РФ позволяет повторно привлекать лицо к ответственности за одно и то же правонарушение, признано Конституционным Судом не соответствующим Конституции России, в частности ее ст. 19 (ч. 1), 34 (ч. 1), 45 (ч. 1), 46 (ч. 1), 55 (ч. 2 и 3) и 57. Таким образом, это положение реализации не подлежит.

В силу п. 1 ст. 10 НК РФ порядок привлечения к ответственности и производство по делам о налоговых правонарушениях осуществляются в порядке, установленном главами 14 и 15 НК РФ. Предусмотренная НК РФ ответственность за деяние, совершенное физическим лицом, наступает в том случае, если это деяние не содержит признаков состава преступления, предусмотренного уголовным законодательством Российской Федерации (п. 3 ст. 108 НК РФ).

Производство по делам о нарушениях законодательства о налогах и сборах, содержащих признаки административного правонарушения или преступления, ведется в порядке, установленном, соответственно, законодательством Российской Федерации об административных правонарушениях и уголовно-процессуальным законодательством Российской Федерации (п. 2 ст. 10 НК РФ).

Как указал Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ в п. 34 Постановления от 28 февраля 2001 г. N 5, при решении вопросов о разграничении налоговой и иной ответственности физических лиц следует исходить из того, что одно и то же правонарушение не может одновременно квалифицироваться как налоговое и иное, в связи с чем налогоплательщик - физическое лицо за совершенное им деяние не может быть одновременно привлечен к налоговой и иной ответственности[[10]](#footnote-10).

Для реализации контрольной функции государства в сфере налоговых отношений создана система государственных органов. В результате чего вопрос ответственности решается разными государственными органами (налоговыми и органами внутренних дел), разными ветвями власти (исполнительной и судебной). Законодатель установил между этими органами двустороннюю связь (п. 3 ст. 32, п. 2 ст. 36, п. 3 ст. 82 НК РФ).

Как правило, факт неуплаты (неполной уплаты) налога индивидуальным предпринимателем устанавливается налоговым органом[[11]](#footnote-11).

На основании решения о привлечении к ответственности за налоговое правонарушение лицу, в отношении которого оно вынесено, направляется требование об уплате налога, соответствующих пеней, а также штрафа (п. 3 ст. 101.3, п. 10 ст. 101.4 НК РФ).

В соответствии со ст. 45 НК РФ взыскание налога (пени и штрафа) с индивидуального предпринимателя производится в порядке, предусмотренном статьей 46 НК РФ (обращение взыскания на денежные средства на счетах в банках осуществляется после истечения срока, установленного в требовании об уплате налога, но не позднее двух месяцев после истечения указанного срока) и статьей 47 НК РФ (взыскание за счет имущества, в том числе за счет наличных денежных средств налогоплательщика, осуществляется в течение одного года после истечения срока исполнения требования об уплате налога) либо в случаях, предусмотренных в подпункте 3 п. 2 ст. 45 НК РФ, в судебном порядке.

Согласно п. 3 ст. 32 НК РФ (в ред. Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 137-ФЗ), если в течение двух месяцев со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога налогоплательщик полностью не погасил указанную в данном требовании недоимку, размеры которой позволяют предполагать факт совершения нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, налоговые органы обязаны в течение 10 дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Таким образом, основанием для направления налоговой инспекцией в органы внутренних дел материалов, содержащих признаки преступления, является не выявление обстоятельств, позволяющих предполагать совершение нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления (как было до 1 января 2007 г.), а неисполнение в добровольном порядке требования об уплате налога. Иных оснований для направления материалов в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела НК РФ не предусматривает. Представляется, что законодатель в данном случае посчитал возможным не решать вопрос о привлечении налогоплательщика к уголовной ответственности при добровольном исполнении им требования об уплате налога.

Следует обратить внимание на то, что направление материалов в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела не приостанавливает течение процессуальных сроков, установленных статьями 46 и 47 НК РФ, на принудительное применение налоговых санкции. Налоговый орган, за исключения случаев, предусмотренных в подпункте 3 п. 2 ст. 45 НК РФ, обязан принять меры, предусмотренные НК РФ, по взысканию штрафа с индивидуальных предпринимателей в казну во внесудебном порядке (взыскать штраф за счет денежных средств на счетах в банках или за счет иного имущества индивидуального предпринимателя).

В п. 2 ст. 115 НК РФ содержится указание, что в случае отказа в возбуждении или прекращения уголовного дела, но при наличии налогового правонарушения срок подачи искового заявления исчисляется со дня получения налоговым органом постановления об отказе в возбуждении или о прекращении уголовного дела. Однако это касается только судебного порядка взыскания. Судебный порядок взыскания штрафа с индивидуального предпринимателя, как уже отмечалось, производится лишь в случае, предусмотренном подпунктом 3 п. 2 ст. 45 НК РФ.

Определением от 24 октября 2007 г. N 12764/07 Высший Арбитражный Суд РФ отказал предпринимателю в передаче в Президиум дела N А26-8120/2006-213, в котором предприниматель оспаривал вывод суда о правомерности привлечения к налоговой ответственности до окончания следственными органами предварительного расследования по уголовному делу в его отношении.

Пленум Высшего Арбитражного Суда РФ в п. 38 Постановления от 28 февраля 2001 г. N 5 (принятого в рамках правового поля, когда НК РФ предписывал налоговым органам взыскивать штрафы исключительно в судебном порядке) установил, что по смыслу п. 3 ст. 108 НК РФ, если уполномоченным государственным органом в установленном порядке поставлен вопрос о привлечении налогоплательщика - физического лица к уголовной ответственности, налоговый орган вправе принимать меры к привлечению данного лица к ответственности, предусмотренной НК РФ, только в случае отказа в возбуждении или прекращения уголовного дела.

Таким образом, возникает следующая ситуация. Государство, в лице налогового органа, учитывая требования гл. 15 НК РФ, оценивает совершенное предпринимателем деяние, применяет налоговые санкции и одновременно, при наличии недоимки, размеры которой позволяют предполагать факт совершения нарушения законодательства о налогах, содержащего признаки преступления, направляет материалы в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

В то же время государство, уже в лице органа внутренних дел, при получении материалов от налогового органа обязано установить факт неуплаты налога, оценить деяние (за совершение которого индивидуальный предприниматель привлечен налоговым органом к ответственности в порядке, установленном главами 14 и 15 НК РФ), совершенное тем же лицом, на предмет установления противозаконности соответствующих действий (бездействия) налогоплательщика и наличия умысла.

Анализ судебной практики свидетельствует о том, что вопрос об одновременном привлечении индивидуальных предпринимателей к налоговой и уголовной ответственности имеет место. Например, Федеральный арбитражный суд Северо-Кавказского округа в Постановлении от 26 сентября 2007 г. N Ф08-6356/2007-2352А по делу N А63-21856/2005-С4 указал: на основе анализа обвинительного приговора суда общей юрисдикции им установлено, что предпринимателю назначено наказание по ст. 198 УК РФ в виде шести месяцев лишения свободы условно, в связи с чем налоговый орган не вправе обращаться в суд за взысканием налоговой санкции с данного налогоплательщика. Аналогичный вывод был сделан Федеральным арбитражным судом Северо-Западного округа в Постановлении от 20 сентября 2004 г. по делу N А13-9259/03-27.

Кроме того, суд посчитал, что привлечение предпринимателя к уголовной ответственности и применение к нему судом общей юрисдикции уголовного наказания исключает одновременное привлечение к налоговой ответственности, предусмотренной пунктом 1 ст. 122, пунктом 2 ст. 119 и пунктом 1 ст. 126 НК РФ. Данный вывод был сделан судом по причине того, что способы совершения преступления, указанные в ст. 198 УК РФ, полностью охватывают составы ст. 119, 122, 126 НК РФ.

В Постановлении от 27 февраля 2006 г. N А78-7275/04-С2-27/651-Ф02-563/06-С1 по делу N А78-7275/04-С2-27/651 Федеральный арбитражный суд Восточно-Сибирского округа суд установил, что в отношении индивидуального предпринимателя уголовное дело прекращено по нереабилитирующему основанию - истечение срока давности привлечения к уголовной ответственности, в связи с чем он посчитал обоснованным привлечение налогоплательщика к ответственности в соответствии с требованиями п. 1 ст. 122, п. 2 ст. 119 НК РФ. Аналогичный вывод содержится в Постановлении Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 3 мая 2005 г. по делу N А52/4553/2004/2. Хотелось бы обратить внимание, что в данном случае правомерность привлечения индивидуального предпринимателя к ответственности по п. 1 ст. 122 НК РФ может быть поставлена под сомнение.

Факт возбуждения уголовного дела не может служить достаточным доказательством наличия вины в форме умысла без вынесения приговора в отношении виновных лиц. Однако представляется, что прекращение уголовного преследования по нереабилитирующему основанию дает повод полагать, что вменяемое правонарушение следует квалифицировать не по п. 1, а по п. 3 ст. 122 НК РФ (деяния совершенные умышленно, иными словами - уклонение от уплаты налогов).

Субъективной стороной правонарушения, предусмотренного пунктом 1 ст. 122 НК РФ, является неосторожность, а пунктом 3 - умысел, который, как указал Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ в Постановлении от 29 июля 2003 г. N 2916/03, может быть установлен с помощью различных доказательств.

В то же время решение о привлечении к налоговой ответственности налоговым органом принято до совершения органами внутренних дел действий по установлению наличия или отсутствия умысла и не может быть переквалифицировано.

Как отметил Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа в Постановлении от 10 августа 2007 г. по делу N А42-5897/2006, факт отказа в возбуждении уголовного дела за отсутствием состава преступления повлиял на признание недействительным решения налогового органа о взыскании налоговых санкций за совершение правонарушения, предусмотренного пунктом 3 ст. 122 НК РФ.

Согласно п. 18 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 17 марта 2003 г. N 71, требование налогового органа о взыскании суммы налоговой санкции не может быть удовлетворено судом в случае неправильной квалификации заявителем совершенного ответчиком правонарушения[[12]](#footnote-12). При таких обстоятельствах суд вправе был сделать вывод, что налоговым органом неправильно квалифицировано правонарушение и при отсутствии права на переквалификацию следует освободить индивидуального предпринимателя от ответственности по п. 1 ст. 122 НК РФ. Однако в этом случае был бы нарушен принцип неотвратимости наказания (предприниматель не был бы привлечен ни к уголовной, ни к налоговой ответственности). Тем не менее, привлечение предпринимателя к ответственности с неправильной квалификацией совершенного деяния также недопустимо.

Подводя итог анализа правоприменительной практики привлечения физических лиц (индивидуальных предпринимателей) к ответственности за нарушение налогового законодательства, приходится констатировать, что на сегодняшний день в действующем законодательстве недостаточно четко установлены и прописаны:

* порядок привлечения к ответственности, а также права и обязанности государственных органов;
* разграничения составов правонарушений и видов ответственности;
* совокупность различных видов юридической ответственности, предусмотренных нормами налогового, административного и уголовного права в их взаимосвязи.

В конечном итоге это приводит к чрезмерному вторжению государства в право собственности, имущественные права и свободу предпринимательской деятельности, способствует привлечению одного и того же лица за одно и то же деяние одновременно к уголовной и административной (налоговой) ответственности. В результате вопрос о разграничении вида ответственности, подлежащей применению к индивидуальному предпринимателю за совершение налогового правонарушения, решается исключительно в судах и исключительно по инициативе самого индивидуального предпринимателя, если у него имеются силы и средства после всех примененных к нему мер государственного принуждения.

Представляется, что следует на нормативном уровне создать такие условия, чтобы до минимума сократить возможность привлечения предпринимателя одновременно к нескольким видам ответственности. Например, в НК РФ ввести норму, предусматривающую приостановление разрешения вопроса налоговыми органами о налоговой санкции, в случае установления недоимки у индивидуального предпринимателя, размеры которой позволяют предполагать факт совершения нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, с возможностью применения обеспечительных мер, установленных статьей 101 НК РФ.

**Заключение**

Налоги представляют собой обязательные сборы и платежи, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном цивилизационном обществе налоги - основная форма доходов государства.

Налог на доходы физических лиц всегда был одним из наиболее значимых в налоговой системе Российской Федерации, поскольку он затрагивает интересы не только юридических лиц - организаций, но и каждого гражданина. Кроме того, наметившаяся в последние годы тенденция к стабилизации и подъему экономики России и рост оплаты труда способствуют дальнейшему росту поступлений налога на доходы физических лиц как в целом по России, так и по субъектам Российской Федерации.

Организация работы с налогоплательщиками является прерогативой Государственной налоговой службы Российской Федерации. Построение справедливой и эффективной налоговой системы, обеспечение ее ясности, предсказуемости и стабильности являются важным условием повышения предпринимательской и инвестиционной активности, прогресса Российской Федерации на пути создания рыночной экономики и интегрирования российской экономики в мировую.

Важным шагом в указанных направлениях является работа по реформированию налогового законодательства Российской Федерации, предпринимаемая в настоящее время. Налоговое законодательство необходимо совершенствовать путем его модифицирования, поскольку этот способ позволяет устранить противоречия, неточности и так далее.

**Список используемой литературы**

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г.
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации часть1 от 31.07.1998г. № 146-ФЗ.
3. Федеральный закон «О признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с отменой налога с имущества переходящего в порядке наследования или дарения» от 1 июля 2005г. №78-ФЗ
4. Закон РФ от 27.12.1991г. №2118-1 (ред. от 16.07.1992г.) «Об основах налоговой системы в Российской Федерации»
5. Закон РФ «О налогах на имущество физических лиц» от 9 декабря 1991г. №2003-1 с дополнениями и изменениями от 28.11.2009г. №283-ФЗ
6. Налоговое право России: Учебник для вузов/ Ю.А. Крохина - М.: Норма. 2004 – 693с.
7. Налоговое право: Учебник/Е.Ю. Грачева, М.Ф. Ивлеева, Э.Д. Соколова –М.: Юристъ. 2005. – 223с.
8. Налоговое право: Учебник/ А.И. Землин – М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2005 – 304с.
9. Налоги на доходы с физических лиц: Комментарий (постатейный) г главе 23 НК РФ/ В.М. Акимова – 141с. С изменениями, действующими в 2007-2008 годах.
10. Налоги и налогообложение в Российской Федерации: Учебное пособие/ Ф.Н. Филина – М.: ГроссМедиа : РОСБУХ, 2009 – 424с.
11. Налоговое право: Учебник/ Н.В. Миляков – М.: ИНФРА-М. 2008 – 383с.
12. Налоги и налогообложение: Учебник/ В.Ф. Тарасова, Л.Н. Семыкина, Т.В. Сапрыкина – М.: КНОРУС, 2007-320с.
1. См.: Федеральный Закон «О признании утратившими силу некоторых законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с отменой налога с имущества переходящего в порядке наследования или дарения» от 1 июля 2005 года №78-ФЗ. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Постановление Конституционного суда РФ от 17 декабря 1996г. №20-П [↑](#footnote-ref-2)
3. См.: Собрание законодательства российской Федерации. 2008. №12. ст. 1183 [↑](#footnote-ref-3)
4. См.: Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. №1. ст. 197 [↑](#footnote-ref-4)
5. См.: Вестник Конституционного Суда РФ. 2003. №1 [↑](#footnote-ref-5)
6. Среди ученых, исследующих природу налоговой ответственности, идет спор по поводу того, к какому виду следует отнести налоговую ответственность. Конституционный Суд РФ в своих решениях установил, что налоговые правонарушения и меры ответственности за них, предусмотренные налоговым законодательством, по своей правовой сущности являются административно – правовыми. [↑](#footnote-ref-6)
7. См.: Постановление Конституционного Суда РФ от 14 июля 2005г. №9-П [↑](#footnote-ref-7)
8. См.: Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. №10. ст. 995 [↑](#footnote-ref-8)
9. См.: Собрание законодательства российской Федерации. 2001. №34. ст. 3512 [↑](#footnote-ref-9)
10. См.: Вестник ВАС РФ. 2001. №7 [↑](#footnote-ref-10)
11. Органы внутренних дел вправе самостоятельно производить проверки при наличии достаточных данных, указывающих на признаки преступления, установленные статьями 198, 199, 199.1, 199.2 Уголовного Кодекса РФ. [↑](#footnote-ref-11)
12. См.: Вестник ВАС РФ. 2003. №5. [↑](#footnote-ref-12)