КУРСОВАЯ РАБОТА

Тема: «Пенсионный фонд РФ в свете реформы пенсионной системы», «Порядок проведения камеральной налоговой проверки»

**Введение**

**Актуальность темы исследования** заключается в том, что Пенсионный фонд Российской Федерации является государственным социальным внебюджетным фондом, предназначенным для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности. В соответствии с проводимой в России реформой пенсионного обеспечения существенно изменился порядок формирования доходов и направления расходования средств этого фонда.

Кроме системы пенсионного обеспечения процесс реформирования коснулся и налоговой системы страны. В этом свете особое значение приобрели такие понятия, как налоговый контроль и налоговая проверка.

Налоговая проверка представляет собой эффективный инструмент налогового контроля, позволяющий наиболее полно и обстоятельно проверить правильность уплаты налогов (сборов) и исполнение налогоплательщиком других обязанностей, возложенных на него законодательством о налогах и сборах. Камеральная налоговая проверка производится поместу нахожденияналогового органа. Эта форма налогового контроля наименее трудоемка. Отсюда охват налогоплательщиков камеральными проверками достигает 90%, в то время как выездными проверками в течение года охвачено только 12–13% налогоплательщиков.

В настоящее время усиление роли и значимости камеральных проверок является главным стратегическим направлением контрольной деятельности налоговых органов. Камеральные проверки по-прежнему остаются приоритетной и всеобъемлющей формой налогового контроля, не уступающей по эффективности выездным проверкам.

**Цель работы:** рассмотреть реформу пенсионной системы РФ, а также порядок проведения камеральной налоговой проверки.

Исходя из цели исследования, были поставлены следующие **задачи:**

* рассмотреть основные цели и задачи Пенсионного фонда РФ;
* определить основные направления реформы пенсионной системы РФ;
* рассмотреть понятие и функции камеральной налоговой проверки;
* рассмотреть ответственность налогоплательщиков за налоговые правонарушения;
* определить порядок оформления результатов камеральной налоговой проверки.

**Предмет исследования:** Пенсионный фонд РФ в свете реформы пенсионной системы, а также камеральная налоговая проверка.

**Теоретической базой** исследования явились учебные пособия по финансам и налогообложению, нормативные документы, статьи из периодических экономических изданий.

**1. Пенсионный фонд РФ в свете реформы пенсионной системы**

**1.1 Сущность, цели и задачи пенсионного фонда РФ**

Пенсионный фонд Российской Федерации – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца; для отдельных категорий трудящихся – длительного выполнения определенной профессиональной деятельности.

Пенсионный фонд России (ПФР) введен в действие с 1 января 1992 г. постановлением Верховного Совета РФ. Это самый крупный из внебюджетных социальных фондов. Бюджет ПФР – второй по величине после федерального. Основной источникдоходов ПФР – поступления средств ЕСН. Налогом облагаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых являетсявыполнение работ, оказание услуг (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальны предпринимателям), а также по авторским договорам.

Важнейшие задачиПФР как самостоятельного финансово-кредитного учреждения – аккумуляция страховых взносов и расходование его средств в соответствии с действующим законодательством.

К доходам бюджета ПФРотносятся налоговые платежи, а также поступления недоимок, пени и иных финансовых санкции по взносам в ПФР; неналоговые поступления; безвозмездные перечисления (субвенции от других бюджетов бюджетной системы РФ).

Средства ПФР направляются на выплату государственных пенсий; пенсий по инвалидности; материальной помощи престарелым и инвалидам, пособий на детей в возрасте от полутора до шести лет; одиноким матерям; на детей, инфицированных вирусом иммунодефицита; пострадавшим от аварии на Чернобыльской АЭС. За счет средств ПФРфинансируются различные программы по социальной поддержке инвалидов, пенсионеров, детей, осуществляются единовременные денежные выплаты.

Выплаты базовой и страховой части пенсий ипособий занимают наибольший удельный вес в общем объеме расходов ПФР.

1.2 Переход от распределительной схемы к распределительно – накопительной схеме

Сущность пенсионной реформы в РФ заключается в переходе работы Пенсионного Фонда от распределительной схемы, к распределительно-накопительной.

Распределительная схема представляла собой сбор пенсионных отчислений работающих граждан и последующее их распределение между пенсионным населением.

Распределительно-накопительная схема не только распределяет пенсионные отчисления, но и определенную часть отчислений накапливает на специальном пенсионном счете работающего гражданина.

Таким образом, государство стремится обеспечить финансовое благополучие пенсионеров.

Рассмотрим работу Пенсионного Фонда России (ПФР) и изменения, появившиеся после пенсионной реформы.

До пенсионной реформы ПФР осуществлял деятельность по распределительному принципу – каждый работодатель обязан уплачивать Единые социальные налоги (ЕСН), который предусматривает отчисления в Пенсионный Фонд. Данные поступления ПФР направлял на выплату пенсий действующим пенсионерам. Отчисления в ПФР состояли из двух частей: базовой и страховой. Кратко можно сказать, что все отчисления в ПФР поступали на один счет или в один общий фонд, из которого производилась выплата пенсий.

С появлением пенсионной реформыПФР перешел от распределительной системы пенсионных накоплений к распределительно-накопительной. Таким образом, пенсия стала включать в себя три части – базовую, страховую и накопительную. У каждого гражданина появились пенсионные накопительные счета, с помощью которых отдельная часть пенсии накапливается в собственный пенсионный фонд. Это значит, что каждый гражданин начинает формировать собственную пенсию с началом трудовой деятельности.

С помощью проведения пенсионной реформы в стране государство преследует следующие **цели**:

* Совершенствовать пенсионные выплаты гражданам РФ;
* Обеспечивать достойную старость пенсионерам;
* Стабилизировать ситуацию, учитывая демографический кризис;
* Искоренить «черные» заработные платы;
* Привлечь дополнительные инвестиции в экономику страны.

Проведение пенсионной реформы имеет ряд **задач**:

* Введение новой системы трудовой пенсии, состоящей из базовой, трудовой и накопительной части;
* Предоставление индивидуального выбора управляющей компании, прошедшей конкурсный отбор;
* Сохранение прав граждан на пенсионное обеспечение всех видов трудовой пенсии (по старости, по инвалидности и по потере кормильца);
* Нормативное обеспечение проведения реформы пенсионных накоплений;
* Привлечение к реформе негосударственных пенсионных фондов и частных управляющих компаний;
* Контроль инвестиций пенсионных накоплений.

В результате введения пенсионной реформы гражданам предоставляется возможность регулирования материального обеспечения пенсионных накоплений.

Анализ мирового опыта в области управления финансовыми ресурсами пенсионного обеспечения позволяет применить отдельные элементы зарубежных пенсионных систем в российской практике.

Наиболее перспективным, с точки зрения реализации пенсионной реформы в России, представляется внедрение опыта государственного стимулирования добровольного пенсионного накопления средств граждан (аналогично системам, существующим в Великобритании и Германии), которое является дополнительным источником средств пенсионного обеспечения. Застрахованным лицам предоставляется возможность приобретения дополнительных прав в системе обязательного пенсионного страхования за счет личных средств с пропорциональным участием государства в формировании пенсионных прав. В расчетный пенсионный капитал работника включаются взносы самого застрахованного и софинасирование из федерального бюджета.

Повышение ставки страховых взносов (по опыту Германии и Швеции) и отказ от единого социального налога позволят вернуться к страховым принципам формирования бюджета пенсионного фонда.

Финансирование пенсионной системы путем создания специального резерва (по опыту Великобритании, Германии и Франции) за счет поступления налогов от сырьевого сектора стабилизирует пенсионную систему и способствует росту доходов пенсионеров. В мировой практике часть средств, полученных от сырьевых доходов, используется на финансирование дефицита бюджета. В России в настоящее время создается основа для оптимизации долгосрочной финансовой политики с учетом особенностей доходов, полученных от использования сырьевых ресурсов, часть из которых может поступать в фонд будущих поколений. Принимая во внимание неблагоприятные тенденции демографического развития России, средства фонда могли бы использоваться при решении долгосрочных программ пенсионного обеспечения.

Развитие негосударственных пенсионных фондов (по опыту Великобритании, Германии, Франции, Швеции) является основополагающим в системе пенсионного обеспечения при формировании накопительной части трудовой пенсии. Создав частную альтернативу в виде негосударственных институтов, государство предоставляет возможность свободного накопления пенсионного капитала и формирования уровня накопительной части трудовой пенсии при наименьших затратах и более качественном обслуживании.

Инвестирование пенсионных отчислений (по опыту Великобритании, Швеции) путем приобретения финансовых активов за счет средств пенсионного страхования является одним из методов защиты от риска обесценивания. Для повышения гарантий выполнения обязательств перед пенсионерами целесообразно предусмотреть особые условия минимизации инвестиционных рисков путем создания страхового резерва и обязательного страхования субъектами инвестирования средств пенсионных накоплений профессиональных рисков в страховых компаниях.

Предоставление ежегодного отчета, суммирующего финансовое состояние участника по распределительному и накопительному уровням пенсионной системы (по опыту Швеции), позволит сформировать полную информационную базу персонифицированного учета. Информация на индивидуальных счетах и в отчетах должна отражать права на получение страховой и накопительной части трудовой пенсии: общую сумму накопленных денежных средств, суммы пенсионных взносов, поступившие от работодателя, включая штрафы и пени, суммы начисленного инвестиционного дохода, суммы, направленные на выплату пенсий.

Можно предположить, что внедрение зарубежной практики в области финансирования и управления пенсионным обеспечением позволит не просто реформировать существующую в России пенсионную систему, а поднять ее на новый уровень, обеспечив максимальную прозрачность, эффективность и подконтрольность управления финансовыми ресурсами.

**1.3 Негосударственные пенсионные фонды в пенсионной системе РФ**

Сентябрь 1992 г. считается месяцем создания системы негосударственного пенсионного обеспечения – 16.09.1992 г. Президент Российской Федерации подписал Указ №1077 «О негосударственных пенсионных фондах», заложивший правовую основу для деятельности частных организаций социального обеспечения, уже к тому времени существовавших в России в самых различных организационно-правовых формах.

На сегодняшний день осуществляют деятельность 256 НПФ, зарегистрированных в 45 субъектах Российской Федерации. Их суммарное собственное имущество составляет около 544,4 млрд. руб.

Недостаточное развитие негосударственного пенсионного обеспечения в нашей стране определяется отсутствием в обществе страховой культуры.

Существенно более широкое распространение получили заключаемые в пользу работников пенсионные договоры, вкладчиками по которым являются юридические лица. Однако, по оценке Федеральной службы по финансовым рынкам, не более 10% коллективных договоров содержат положения об обязанности работодателя обслуживать корпоративную пенсионную программу, поскольку никакие нормативно-правовые акты не предписывают организациям заниматься негосударственным пенсионным обеспечением работников. В связи с этим обсуждается вопрос о внесении соответствующих норм в Трудовой кодекс РФ.

Одной из основных причин, по которым корпоративные пенсионные программы не получили необходимого распространения, является избыточное налогообложение на всех стадиях организации негосударственного пенсионного обеспечения. Пенсионные взносы могут быть включены юридическим лицом-вкладчиком в состав расходов на оплату труда, но лишь в определенных пределах. Пенсионные взносы, превышающие 12% от суммы расходов на оплату труда, в состав расходов не включаются и, соответственно, платятся из прибыли организации после обложения налогом на прибыль. Федеральным законом от 24.07.2007 г. в соответствующую статью вносится поправка, устраняющая эту нелепость и разрешающая отнесение к расходам взносов по пенсионным договорам, предусматривающим пожизненные пенсии, но действовать эта поправка начала только с 01.01.2008 г.

До настоящего времени не разрешена спорная ситуация, связанная с правомерностью обложения единым социальным налогом пенсионных взносов в пользу конкретных работников. Позиция налоговых органов в большинстве случаев такова, что эти взносы считаются выплатами в пользу физических лиц и в качестве таковых подлежат обложению единым социальным налогом. Таким образом, взносы для обеспечения негосударственных пенсий служат объектом обложения налогом для обеспечения пенсий государственных.

Эта неопределенность, безусловно, не способствует развитию негосударственного пенсионного обеспечения.

Значительной новацией 2007 г. является предоставление Федеральным законом от 24.07.2007 г. гражданам-вкладчикам по пенсионным договорам в свою пользу или в пользу ближайших родственников социального налогового вычета по налогу на доходы физических лиц на сумму пенсионных взносов (но не более 100 тыс. руб. в год). Условием предоставления указанного налогового вычета является предоставление налогоплательщиком письменного заявления, налоговой декларации и подтверждающих документов. Наличие такой возможности послужит стимулом для граждан при заключении пенсионных договоров. Эта норма начала действовать с 01.01.2008.

В 2007 г. произошли важнейшие события, касающиеся другой сферы деятельности НПФ – обязательного пенсионного страхования.

Решение о допуске НПФ к участию в обязательном пенсионном страховании, принятое органами государственного управления в 2003 г., было воспринято фондами с большим энтузиазмом.

В настоящее время разрешения на осуществление обязательного пенсионного страхования имеют 124 НПФ, т.е. почти половина от общего их числа. Реальную же деятельность в этой области осуществляют только 91 из них, причем лишь у 54 фондов численность застрахованных лиц превышает 1000 чел.

Причин, по которым обязательное пенсионное страхование, осуществляемое НПФ, развивается недостаточно интенсивно несколько:

* Деятельность в этой области для большинства фондов является убыточной. Расходы на нее не всегда покрываются той частью дохода от инвестирования средств пенсионных накоплений, которая может быть отчислена фондом на формирование имущества, предназначенного для обеспечения уставной деятельности.
* Решения по важнейшим вопросам регламента деятельности НПФ в качестве страховщика по обязательному пенсионному страхованию принимаются органами государственного управления крайне медленно. Так, предусмотренный Федеральным законом «О негосударственных пенсионных фондах» нормативный акт Правительства, определяющий порядок выплаты фондом средств пенсионных накоплений умершего застрахованного лица его правопреемникам, принят лишь в ноябре 2007 г.
* В Федеральном законе «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» и других законах отсутствуют положения, позволяющие однозначно определить размер назначаемой застрахованному лицу накопительной части трудовой пенсии при наступлении пенсионных оснований. Для НПФ эта проблема актуальна, так как активных граждан при передаче пенсионных накоплений в НПФ интересуют все аспекты формирования и выплаты будущих пенсий, и наличие такой неясности не способствует повышению доверия к фондам как к страховщикам.
* Сложный порядок поступления страховых взносов в НПФ. Взносы, ежемесячно уплачиваемые страхователями, поступают в Пенсионный фонд Российской Федерации. На основании отчетности эти средства персонифицируются. После этого средства застрахованных лиц, заявивших о желании передать пенсионные накопления в НПФ, направляются в соответствующие фонды. Таким образом, средства пенсионных взносов до поступления в НПФ находятся в движении от полугода до полутора лет. По оценкам, за это время до 5% средств теряются бесследно. Кроме того, в течение указанного срока НПФ лишены возможности осуществлять свою обязанность и право на управление этими средствами. Помимо видимого ущемления прав застрахованных лиц, изъявивших свою волю на передачу пенсионных накоплений в НПФ, для самих фондов это означает еще и потерю права на наращивание ресурсной базы за счет соответствующей части инвестиционного дохода.
* Отмена с 01.01.2005 г. финансирования накопительной части трудовой пенсии для лиц средней трудовой категории (мужчины с 1953 по 1966 и женщины с 1957 по 1966 г. рождения) – одного из наиболее экономически активных слоев населения после трех лет формирования таких накоплений.

В числе нововведений 2007 г., связанных с обязательным пенсионным страхованием, следует назвать норму Федерального закона «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в соответствии с которой средства материнского (семейного) капитала могут направляться женщинами на формирование накопительной части трудовой пенсии.

Но главной новацией года, безусловно, стала инициатива Президента по созданию стимула для граждан – застрахованных лиц к формированию пенсионных накоплений добровольными дополнительными страховыми взносами путем государственного софинансирования пенсионных накоплений за счет федерального бюджетного Фонда национального благосостояния.

Условия, на которых предполагается осуществлять дополнительное пенсионное страхование, действительно очень привлекательны для граждан. Однако задача, которую оно призвано решить, не ограничивается только лишь повышением уровня жизни будущих пенсионеров. Не меньшее значение имеет приобщение граждан к использованию добровольных форм пенсионного страхования и обеспечения, воспитание в обществе страховой культуры.

Но для того, чтобы дополнительное пенсионное страхование начало функционировать необходимо не только принятие федерального закона и разработка нормативных актов, регламентирующих самостоятельное перечисление дополнительных страховых взносов застрахованными лицами, порядок формирования Пенсионным Фондом РФ заявки о переводе средств государственного бюджета для софинансирования пенсионных накоплений и др. Необходимо также определить порядок обложения налогом на доходы физических лиц в связи с дополнительными пенсионными взносами.

Большая часть фондов (115 НПФ) осуществляет деятельность на основании лицензий, действие которых в соответствии с п. 4 ст. 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» прекратится 1 июля 2009 г. Для получения новой лицензии эти НПФдолжны будут соответствовать ряду новых формальных требований, в частности, совокупный вклад учредителей каждого фонда должен составлять не менее 30 млн. руб., а величина денежной оценки имущества для обеспечения уставной деятельности фонда должна составлять не менее 50 млн. руб. Такие требования к финансовым показателям фондов установлены в декабре 2007 г. и, в числе прочих мер, направлены на повышение финансовой устойчивости системы НПФ.

Однако новации могут иметь и негативные последствия. Из числа НПФ, действие лицензий которых прекращается в 2009 г., указанным требованиям в настоящее время не соответствует 91 фонд. Общая численность участников этих фондов составляет 755,9 тыс. чел., застрахованных лиц по обязательному пенсионному страхованию – 79,6 тыс. чел., совокупный объем пенсионных резервов равен 7,5 млрд. руб., пенсионных накоплений – 1,5 млрд. руб. Хотя доля этих фондов в суммарных показателях системы НПФ не так велика, тем не менее, приостановление их работы негативно отразится на пенсионных перспективах сотен тысяч граждан.

Некоторой чрезмерностью формальных требований к финансовым показателям фондов отчасти объясняется недостаточность темпов развития системы НПФ в предшествующем периоде. Приведем (приложение 1) значения некоторых характеристик системы за 2004–2008 гг. по данным Инспекции негосударственных пенсионных фондов и Федеральной службы по финансовым рынкам. Из этих данных видно, что размеры привлеченных в систему пенсионных ресурсов растут опережающими темпами по отношению к размерам имущества для осуществления уставной деятельности НПФ. Число же самих фондов за этот период не только не увеличилось, а даже уменьшилось. Очевидно, что законодательные новации декабря 2007 г. еще более затормозят развитие системы. И нельзя не отметить, что наращивать ресурсную базу системе НПФ приходится в условиях мирового финансового кризиса.

**2. Порядок проведения камеральной налоговой проверки**

**2.1 Сущность, функции и цели камеральной проверки**

В настоящее время усиление роли и значимости камеральных проверок является главным стратегическим направлением контрольной деятельности налоговых органов. Камеральные проверки по-прежнему остаются приоритетной и всеобъемлющей формой налогового контроля, не уступающей по эффективности выездным проверкам.

Камеральная налоговая проверка производится исключительно поместу нахождения налоговогооргана«в камере» (от латинского слова «camera»– комната) [18, с. 320].

Таким образом, ***камеральная налоговая проверка*** представляет собой проверку должностными лицами налоговых органов представленных налогоплательщиком, налоговым агентом документов налоговой отчетности, проводимую в помещении налогового органа по мере поступления данной отчетности в налоговый орган. При выявлении уполномоченными лицами ошибок в предоставленных отчетных документах или обнаружении противоречивых сведений об этом сообщается налогоплательщику, который обязан дать пояснения по существу вопроса, а в отдельных случаях представить дополнительные документы (факты).

Налоговые органы проверяют налоговые декларации и документы, представленные налогоплательщиками, которые служат основанием для исчисления и уплаты налога, а также другие документы о деятельности налогоплательщика, имеющиеся у налогового органа. Для проведения камеральной проверки должностным лицам налоговых органов не требуется какого-либо специального решения руководителя налогового органа; она может быть проведена в течение трех месяцев со дня представления конкретным налогоплательщиком налоговой декларации и других документов, связанных с налогообложением.

В случае обнаружения ошибок и неточностей в заполнении документов или противоречий между сведениями, содержащимися в этих документах, налоговый орган должен сообщить об этом налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный налоговым органом срок. Если же в ходе камеральной проверки выявлены факты сокрытия или занижения налогооблагаемой базы, а также сумм причитающихся к уплате налогов, то налоговый орган направляет налогоплательщику требование об уплате соответствующей суммы налога и пени. При проведении камеральной проверки налоговым органам предоставлено право требовать у налогоплательщика предъявления дополнительных сведений, а также получать объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов [13, c. 195].

Эта форма налогового контроля наименее трудоемка. Трудозатраты на ее проведение на несколько порядков ниже, чем на проведение выездной проверки. Отсюда охват налогоплательщиков камеральными проверками достигает 90%, в то время как выездными проверками в течение года охвачено только 12–13% налогоплательщиков [18, с. 320].

При этом проверке в основном подвергается правильность заполнения соответствующих граф и строк деклараций и отчетов, правомерность использования тех или иных льгот, а также осуществляется арифметическая сверка отчетных показателей.

Камеральные проверки отчетов и расчетов налогоплательщиков проводятся по каждому конкретному виду налогов в соответствии с действующими инструкциями. По результатам таких проверок возможно доначисление налога, а также применение санкций за нарушения, факты совершения которых не требуют документального подтверждения. По таким нарушениям руководители налоговых органов принимают решения на основании докладных (служебных) записок соответствующих должностных лиц этих инспекций [15, с. 76].

Камеральная проверка является средством контроля правильности и достоверности сведений, указанных в налоговой декларации. При этом контроль не ограничивается проверкой правильности арифметических подсчетов, налоговым инспектором оценивается достоверность показателей налоговой отчетности на основе накопленной в налоговом органе информации о налогоплательщике, в том числе полученной из внешних источников, и путем применения методов, основывающихся на системе косвенных индикаторов налоговой базы. Камеральная проверка – это еще и инструмент предварительного отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок.

Таким образом, в системе налогового администрирования камеральная проверка выполняет две основные **функции:**

1. Контроль за правильностью и достоверностью составления налоговых деклараций;
2. Предварительный отбор налогоплательщиков для проведения  
   выездных налоговых проверок [18, с. 321].

**Цели камеральной проверки:**

1. контроль соблюдения налогоплательщиками законодательства о налогах и сборах;
2. выявление и предотвращение налоговых правонарушений и взыскание неуплаченных или не полностью уплаченных налогов по выявленным нарушениям;
3. привлечение виновных лиц к ответственности за совершение налоговых правонарушений;
4. подготовка необходимой информации для эффективного отбора налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок.

**Основной объект** камеральной проверки – налоговая декларация, представленная налогоплательщиком в налоговую инспекцию [17. с. 98].

Кроме налоговых деклараций в ходе камеральной проверки в налоговую инспекцию представляются формы бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, а также иные документы, представляемые налогоплательщиком самостоятельно или затребованные у него налоговым органом. В ходе камеральной проверки используются и материалы встречных проверок, проведенных налоговой инспекцией, и документы о деятельности проверяемого плательщика, полученные налоговой инспекцией из других источников. Однако все эти документы являются не объектами, а средствами, используемыми для проверки данных, указанных налогоплательщиком в своей декларации.

Налоговая инспекция обязана обеспечивать охват камеральными проверками всей налоговой отчетности, представляемой налогоплательщиками в налоговый орган. При этом камеральной проверкой должны быть охвачены только те показатели документов, входящих в состав налоговой отчетности, которые имеют значение для правильного исчисления налогоплательщиком объектов налогообложения и сумм налогов, причитающихся к уплате в бюджет [17, с. 99].

**2.2 Ответственность налогоплательщика за налоговые правонарушения**

Налоговым правонарушением признается совершенное противоправное деяние налогоплательщика, за которое, установлена законодательством ответственность. Для классификации налогового правонарушения в РФ необходимо доказывать виновность налогоплательщика в совершении противоправного деяния, которая может быть выражена как в действиях, так и в бездействии. Законодательно установлено, что за совершение налоговых правонарушений ответственность несут организации и физические лица.

Налоговым кодексом РФ поставлены следующие условия привлечения к ответственности за налоговые правонарушения:

1. Никто не может быть привлечен к ответственности за налоговые правонарушения иначе как по основаниям и в порядке, предусмотренным НК РФ.
2. Никто не может быть привлечен к ответственности повторно за совершение одного и того же налогового правонарушения.
3. Предусмотренная НК РФ ответственность за деяние, совершенное физическим лицом, наступает в случае, если оно не содержит признаков состава преступления, предусмотренного уголовным законодательством РФ.
4. Привлечение юридического лица к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает должностных лиц от административной, уголовной и иной ответственности, предусмотренной законодательством РФ.
5. Привлечение налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения не освобождает его от обязанности уплатить причитающиеся суммы налога и пеню.
6. Лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном Федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда [11, с. 215].

Согласно законодательству виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. Налоговое правонарушение признается совершенным умышленно, если лицо осознавало противоправный характер своих действий (бездействия) и сознательно допускало наступление вредных последствий таких действий (бездействия). Налоговое правонарушение признается совершенным по неосторожности, если лицо не осознавало противоправного характера своих действий (бездействия) либо не предвидело вредного характера последствий, возникших вследствие этих действий (бездействия), но должно было и могло это осознавать и предвидеть.

Налоговым кодексом РФ установлены обстоятельства, исключающие вину лица в совершенствовании налогового правонарушения, в частности:

* совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, вследствие стихийного бедствия, других чрезвычайных и непреодолимых обстоятельств;
* совершение деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, находящимся в момент его совершения в состоянии, при котором оно не могло отдавать себе отчета в предпринимаемых действиях или руководить ими вследствие болезненного состояния, и в других случаях.

Обстоятельствами, смягчающими ответственность лица, совершившего налоговое правонарушение, могут быть тяжелые личные или семейные обстоятельства, угрозы и принуждения со стороны других лиц и иные обстоятельства.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение налогового правонарушения лицом, ранее привлекаемым к ответственности за налоговые правонарушения [11я. с. 216].

Если в ходе камеральной проверки выявлены ошибки в заполнении документов или противоречия между сведениями, содержащимися в представленных документах, то об этом не позднее трех рабочих дней сообщается налогоплательщику с требованием внести соответствующие исправления в установленный налоговым органом срок, не превышающий пяти рабочих дней. Если налогоплательщик не внес соответствующие исправления в установленный срок, то, при наличии оснований полагать, что налогоплательщиком допущены налоговые правонарушения, он должен быть рекомендован для включения в план проведения выездных налоговых проверок [17. с. 102].

В случае если по результатам камеральной проверки налоговых деклараций обнаружены ошибки в исчислении сумм налогов, не повлекшие за собой занижения сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет, работники отделов, ответственные за проведение камеральных налоговых проверок, формируют в двух экземплярах реестры, которые вместе с налоговыми декларациями не позднее следующего рабочего дня после проведения камеральной проверки передаются в отдел учета и отчетности для проведения в лицевых счетах налогоплательщиков сумм налогов по результатам камеральной проверки. После проведения указанных сумм в лицевых счетах налогоплательщиков реестры с указанием даты возврата и налоговые декларации с отметкой отдела учета и отчетности о проведенной операции возвращаются в отделы, ответственные за проведение камеральных налоговых проверок, и подшиваются в дела налогоплательщиков [17, с. 103].

Если проведенной камеральной проверкой выявлены нарушения правил составления налоговой декларации, которые привели к занижению сумм налогов, подлежащих уплате, факт налогового правонарушения достоверно установлен и не требует проведения для его подтверждения выездной налоговой проверки, то в 10-дневный срок со дня проведения камеральной проверки руководитель налогового органа или его заместитель выносит решение о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения. Решение оформляется в виде постановления в соответствии с нормами НК РФ.

При обнаружении самим налогоплательщиком в поданной им налоговой декларации не отражения или неполноты отражения сведений, а равно ошибок, приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате, он обязан внести необходимые дополнения и изменения в налоговую декларацию. Вопрос об ответственности налогоплательщика в таком случае решается с учетом положений ст. 81 НК РФ. Здесь возможны три варианта развития событий, регламентированные НК РФ:

1. Если заявление о внесении изменений в налоговую декларацию производится до истечения срока подачи налоговой декларации, она считается поданной в день подачи заявления.
2. Если заявление о внесении изменений в налоговую декларацию делается после истечения срока подачи налоговой декларации, но до истечения срока уплаты налога, то налогоплательщик освобождается от ответственности, если указанное заявление было сделано до момента, когда налогоплательщик узнал об обнаружении налоговым органом его ошибки либо о назначении выездной налоговой проверки.

3. Если заявление о внесении изменений в налоговую декларацию делается после истечения срока подачи налоговой декларации и срока уплаты налога, то налогоплательщик освобождается от ответственности, если указанное заявление налогоплательщик сделал до момента, когда он узнал об обнаружении налоговым органом его ошибки либо о назначении выездной налоговой проверки. В этом случае налогоплательщик освобождается от ответственности при условии, что до подачи такого заявления он уплатит в бюджет недостающую сумму налога и соответствующие ей пени.

В постановлении налогового органа о привлечении налогоплательщика к налоговой ответственности за совершение налогового правонарушения по результатам камеральной проверки указываются:

1. обстоятельства совершенного налогоплательщиком налогового правонарушения;
2. документы и иные сведения, которые подтверждают указанные обстоятельства;
3. обстоятельства, смягчающие или отягчающие вину налогоплательщика за совершение налоговых правонарушений; виды налоговых правонарушений;
4. размеры применяемых налоговых санкций со ссылкой на соответствующие нормы НК РФ.

На основании постановления о привлечении налогоплательщика к ответственности за совершение налогового правонарушения налогоплательщику направляется требование об уплате недоимки по налогу, пени, сумм налоговых санкций, а также об устранении выявленных нарушений. Требование направляется в 10-дневный срок со дня вынесения соответствующего постановления. Требование и копия постановления вручаются налогоплательщику или его представителю под расписку или передаются иным способом, свидетельствующим о дате получения указанных документов налогоплательщиком или его представителем.

В случае если в результате умышленных действий налогоплательщика требование или копия постановления налогового органа не могут быть ему вручены, они считаются полученным налогоплательщиком по истечении шести дней после их отправки заказным письмом [17, с. 104].

**2.3 Оформление результатов камеральной проверки**

В п. 5 ст. 88 НК РФ содержится норма, согласно которой лицо, проводящее камеральную налоговую проверку, обязано рассмотреть представленные налогоплательщиком пояснения и документы. Если после рассмотрения представленных пояснений и документов либо при отсутствии пояснений налогоплательщика налоговый орган установит факт совершения налогового правонарушения или иного нарушения законодательства о налогах и сборах, то должностные лица налогового органа обязаны составить акт проверки в порядке, предусмотренном ст. 100 НК РФ.

До 1 января 2007 г. НК РФ не обязывал составлять акты камеральных налоговых проверок, но и не запрещал этого. Одним из основных нововведений в процедуру камеральной проверки явилось установление требования к должностным лицам налогового органа составлять акт камеральной проверки.

Согласно п. 2 ст. 100 НК РФ акт налоговой проверки должен быть подписан лицами, проводившими соответствующую проверку, и лицом, в отношении которого проводилась эта проверка (его представителем). Об отказе лица, в отношении которого проводилась налоговая проверка, или его представителя подписать акт делается соответствующая запись в акте налоговой проверки НК РФ устанавливает перечень обязательных реквизитов, которые должны быть указаны в акте камеральной налоговой проверки (п. 3 ст. 100 НК РФ).

Необходимо отметить, что ранее НК РФ не предъявлял требований к структуре акта налоговой проверки.

Приказом №САЭ-3–06/892@, применяемым при проведении и оформлении результатов налоговых проверок и иных мероприятий налогового контроля, начатых после 31 декабря 2006 г., утверждены формы актов камеральной и выездной (повторной выездной) налоговой проверки (приложения №4, 5 к приказу №САЭ-3–06/892@), а также требования к составлению акта налоговой проверки (приложение №6 к приказу №САЭ-3–06/892@) [10, с. 2].

В п. 5 ст. 100 НК РФ установлено, что акт налоговой проверки должен быть вручен лицу, в отношении которого проводилась проверка, или его представителю под расписку или передан иным способом, свидетельствующим о дате его получения указанным лицом (его представителем).

Если лицо, в отношении которого проводилась проверка, или его представитель уклоняются от получения акта налоговой проверки, то этот факт отражается в акте налоговой проверки; акт налоговой проверки направляется по почте заказным письмом по месту нахождения организации (обособленного подразделения) или месту жительства физического лица. В случае направления акта налоговой проверки по почте заказным письмом датой вручения этого акта считается шестой день, считая с даты отправки заказного письма.

В п. 6 ст. 100 НК РФ установлено, что лицо, в отношении которого проводилась налоговая проверка (его представитель), в случае несогласия с фактами, изложенными в акте налоговой проверки, а также с выводами и предложениями проверяющих в течение 15 дней со дня получения акта налоговой проверки вправе представить в соответствующий налоговый орган письменные возражения по указанному акту в целом или по его отдельным положениям. При этом налогоплательщик вправе приложить к письменным возражениям или в согласованный срок передать в налоговый орган документы (их заверенные копии), подтверждающие обоснованность своих возражений [16, с. 245]

**Заключение**

Пенсионный фонд Российской Федерации – фонд денежных средств, образуемый вне федерального бюджета, предназначенный для финансового обеспечения защиты граждан от особого вида социального риска – утраты заработка (или другого постоянного дохода) вследствие потери трудоспособности при наступлении старости, инвалидности; для нетрудоспособных членов семьи – смерти кормильца. Важнейшие задачиПФР как самостоятельного финансово-кредитного учреждения – аккумуляция страховых взносов и расходование его средств в соответствии с действующим законодательством.

Сущность пенсионной реформы в РФ заключается в переходе работы Пенсионного Фонда от распределительной схемы, к распределительно-накопительной. С помощью проведения пенсионной реформы в стране государство преследует следующие цели: совершенствовать пенсионные выплаты гражданам РФ; обеспечивать достойную старость пенсионерам; стабилизировать ситуацию, учитывая демографический кризис; искоренить «черные» заработные платы; привлечь дополнительные инвестиции в экономику страны. В результате введения пенсионной реформы гражданам предоставляется возможность регулирования материального обеспечения пенсионных накоплений.

Внедрение зарубежной практики в области финансирования и управления пенсионным обеспечением позволит не просто реформировать существующую в России пенсионную систему, а поднять ее на новый уровень, обеспечив максимальную прозрачность, эффективность и подконтрольность управления финансовыми ресурсами.

Налоговый контроль является одним из элементов управления финансами всех уровней, обязательным условием эффективного функционирования налоговой системы, который осуществляется Министерством финансов РФ непосредственно через Федеральную налоговую службу и ее инспекции, Минэкономразвития и торговли РФ непосредственно через Федеральную таможенную службу, Счетной палатой РФ и другими органами Федерации и территориальных образований. Налоговая проверка представляет собой эффективный инструмент налогового контроля, позволяющий наиболее полно и обстоятельно проверить правильность уплаты налогов (сборов) и исполнение налогоплательщиком других обязанностей, возложенных на него законодательством о налогах и сборах.

В соответствии с налоговым законодательством установлено ограничение: проверкой могут быть охвачены только три календарных года деятельности налогоплательщика. Если у налоговых органов при проведении камеральных или выездных проверок возникает необходимость получения информации о деятельности налогоплательщика в иные сроки, то налоговый орган имеет право истребования документов, подтверждающих деятельность, в том числе путем проведения встречной проверки.

Проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа. При выявлении уполномоченными лицами ошибок в предоставленных отчетных документах или обнаружении противоречивых сведений об этом сообщается налогоплательщику, который обязан дать пояснения по существу вопроса, а в отдельных случаях представить дополнительные документы.

Налоговые органы в области осуществления налогового контроля обязаны соблюдать налоговое законодательство и требовать от налогоплательщиков выполнения только тех действий, которые предусмотрены законодательными актами, давать разъяснения субъектам налога по существу налоговых проверок.

В области налогового контроля субъекты налогов имеют право получать от органов, осуществляющих контрольные функции, информацию о начале проверок, лично присутствовать в период их проведения, требовать разъяснений по спорным вопросам, обжаловать в установленном порядке действия органов контроля, требовать соблюдения налоговой тайны и возмещения ущерба, причиненного незаконными решениями контрольных органов.

**Список используемой литературы**

1. Бюджетный кодекс российской федерации от 31.07.1998 №145-ФЗ (ред. от 01.12.2007, с изм. от 06.12.2007).Принят ГД ФС РФ 17.07.1998.
2. Налоговый кодекс (часть первая) от 31.07.1998 №146-ФЗ (ред. от 17.05.2007). Принят ГД ФС РФ 16.07.1998.
3. Налоговый кодекс (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 04.12.2007, с изм. От 30.04.2008, с изм. и доп., вступающими в силу с 05.01.2008). Принят ГД ФС РФ 19.07.2000.
4. ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации» №111-ФЗ от 24.07.2002 (ред. от 02.02.2006). Принят ГД ФС РФ 26.06.2002.
5. ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» №167-ФЗ от 15.12.2001 (ред. от 19.07.2007). Принят ГД ФС РФ 30.11.2001.
6. ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержке детей, имеющих детей» №256-ФЗ от 29.12.2006. Принят ГД ФС РФ 22.12.2006.
7. ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» №75-ФЗ от 07.05.1998 (ред. от 06.12.2007). Принят ГД ФС РФ 08.04.1998.
8. ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации» №173-ФЗ от 17.12.2001 (ред. от 01.12.2007, с изм. от 30.04.2008). Принят ГД ФС РФ 30.11.2001.
9. Закон РФ «О налоговых органах Российской Федерации» №943–1 от 21.03.1991 (ред. от 27.07.2006).
10. Приказ ФНС РФ «Об утверждении форм документов, применяемых при проведении и оформлении налоговых проверок; оснований и порядка продления срока проведения выездной налоговой проверки; порядка взаимодействия налоговых органов по выполнению поручений об истребовании документов; требований к составлению акта налоговой проверки» №САЭ-3–06/892@ от 25.12.2006 (зарегистрировано в Минюсте РФ 20.02.2007 №8991).
11. Александров И.М. Налоги и налогообложение: Учебник. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско – торговая корпорация «Дашков и К°», 2007. – 318 с.
12. Ковалевская Д.Е., Короткова Л.А., «Финансовая газета», 2003 г. – 49 с.
13. Налоги и налоговая система РФ: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2007.-464 с.
14. Налоги и налогообложение: учебник под ред. И.А. Майбурова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.-511 с.
15. Налоги и налогообложение в РФ. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов н/Д: «Феникс», 2001.-352 с.
16. Налоговые проверки: содержание и последствия/ Ю.М. Лермонтов. – М.: «Финансовая газета», 2008.-48 с.
17. Организация и методы налоговых проверок: Учеб. пособие / Под ред. А.Н. Романова. М.: Вузовский учебник, 2004.-288 с.
18. Учебное пособие «Налоги и налогообложение» под ред. А.З. Дадашева М: ИНФРА – М – Вузовский учебник, 2008 г., -567 с.
19. Финансы учебник, 2-ое изд. под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской, Б.М. Сабанти, М: 2006 г., «Юрайт»,-435 с.
20. Горюнов И.Ю., Михальчук В.Ю. О финансовом потенциале негосударственных пенсионных фондов // Финансы, 2008, №10, с. 61–63.
21. Горюнов И.Ю., Михальчук В.Ю. Роль негосударственных пенсионных фондов в современной пенсионной системе России // Финансы, 2008, №1, с. 61–65.
22. Емельянова Т.В. Финансовое обеспечение пенсионных систем в странах ЕС и в России // Финансы, 2008, №10, с. 64–66.
23. Срок проверок все сокращается // Российский налоговый курьер, 2008, №20, с. 10–11.