**Содержание**

Введение

1 Теоретические аспекты планирования и прогнозирования НДФЛ

1.1 Экономическое содержание НДФЛ

1.2 Планирование и прогнозирование НДФЛ

2. Анализ динамики и методы прогнозирования НДФЛ

2.1Анализ динамики поступления НДФЛ по г. Салават РБ

2.2 Выявление тенденции развития динамики среднегодового дохода

(на 1-го работающего)

2.3 Прогнозирование среднего дохода 1-го работающего

2.4 Изучение сезонности среднегодового дохода

2.5 Индексный анализ поступления НДФЛ

2.6 Корреляционно – регрессионный анализ влияния динамики объема производства на динамику доходов 1-го работающего

Заключение

Список использованной литературы

**Введение**

Особое положение в ряду налогов, уплачиваемых физическими лицами, занимает налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Это единственный налог, который существовал в нашей стране в годы советской власти, когда практически отсутствовала налоговая система.

Основы современного подоходного налогообложения физических лиц были заложены в России с принятием Закона РФ от 07.12-91 № 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц".

С введением этого Закона в действие с 1 января 1992 г. в России была создана принципиально иная, чем действовавшая до того в Советском Союзе, система подоходного обложения физических лиц. Она стала базироваться на определенных принципах, отличных от действовавших в системе централизованного государственного регулирования экономики, которые со временем изменялись и уточнялись, пока, наконец, не приобрели относительно законченный вид в Налоговом кодексе РФ.

Важнейшим принципом ныне действующей системы НДФЛ является равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Это означает, что все налогоплательщики равны перед законом, отсутствуют категории налогоплательщиков, которые были бы освобождены от налогообложения по получаемым ими доходам. Ставки налога едины для всех налогоплательщиков, получивших доход определенного уровня. Только лишь размер совокупного дохода, фактически полученного за год, определяет уровень обложения любого налогоплательщика.

Налоговое законодательство установило обложение совокупного годового дохода. Это положение сохранено и в Налоговом кодексе, несмотря на введение единой ставки налога для соответствующих видов доходов. При этом сохранился действовавший ранее принцип возложенияна работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам. Этот принцип называется принципом первичного взимания налога у источника получения доходов.

В практику подоходного обложения физических лиц был введен еще один новый принцип — установление не облагаемого налогом минимума годового совокупного дохода, на который уменьшается сумма годового дохода, а также вычетов из годового совокупного дохода. С принятием Налогового кодекса, не облагаемый налогом минимум стал называться стандартным налоговым вычетом.

Примерно на таких же принципах строится система подоходного обложения физических лиц в большинстве стран с развитой рыночной экономикой. Широкое распространение этого налога во всех странах мировой системы вызвано рядом факторов, определяющих особую роль НДФЛ в общей системе налогообложения.

Важнейшим определяющим моментом является, прежде всего, то, что объектом обложения данным на­логом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Преимущество этого налога заключается также в том, что его плательщиками является практически все трудоспособное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от местного до федерального. К тому же этот налог — достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов.

НДФЛ - самый перспективный в смысле его продуктивности. При прочих равных ус­ловиях он легче других налогов контролируется налоговыми органами, от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам.

Одновременно с этим именно в НДФЛ наглядно реализуются такие важнейшие принципы построения налоговой системы, как всеобщность и равномерность налогового бремени.

Указанные особенности НДФЛ накладывают на законодательные и исполнительные органы любой страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение этого налога, установление размера необлагаемого минимума, налоговых льгот и вычетов.

Все вышесказанное определило актуальность темы данной работы и необходимость планирования и прогнозирования НДФЛ.

В работе рассмотрены теоретические аспекты планирования и прогнозирования НДФЛ, а также методика анализа и прогнозирования НДФЛ (на примере г.Салавата РБ)

**1 Теоретические аспекты планирования и прогнозирования налога на доходы физических лиц.**

**1.1 Экономическое содержание НДФЛ**

Особое положение в ряду налогов, уплачиваемых физическими лицами, занимает налог на доходы физических лиц (НДФЛ). Это единственный налог, который существовал в нашей стране в годы советской власти, когда практически отсутствовала налоговая система.

Однако в годы советской власти подоходный налог не имел сколько-нибудь значительного фискального значения, поскольку основная доля

поступлений в бюджеты всех уровней обеспечивалась за счет жестко регламентированных сумм отчислений от доходов предприятий и организаций.

Достаточно сказать, что в доходах государственного бюджета страны, включавшего в себя бюджеты всех уровней власти, поступления подоходного налога составляли не более 5—6%. Единственным, предназначением подоходного налога в то время являлось перераспределение доходов лиц, не относящихся к категории рабочих и служащих. Это обеспечивалось путем установления для основной массы трудящихся уплаты налога по пониженным ставкам, которые практически не являлись прогрессивными и колебались от 8,2 до 13%. При этом отдельные категории рабочих и служащих вообще были освобождены от уплаты подоходного налога, в том числе колхозники, военнослужащие. Вместе с тем доходы всех остальных физических лиц, которые занимались так называемой индивидуально – трудовой деятельностью и которые, по мнению государства, получали значительные доходы, облагались по высоким ставкам, достигавшим для кустарей и ремесленников 81%, а по гонорарам авторов произведений пауки и искусства — 69%. Подоходное налогообложение, таким образом, характеризовалось отсутствием основополагающего принципа налогообложения — равенства всех плательщиков перед законом

Не оказывал серьезного влияния этот налог в годы советской власти и на материальное положение населении страны. Это объяснялось отсутствием существенной дифференциации доходов населения, отличавшихся низким уровнем. В этих условиях установленная прогрессивная шкала налогообложения затрагивала интересы весьма незначительного числа налогоплательщиков, и поэтому абсолютное большинство населения и платило налог по минимальной ставке. Через систему подоходного налогообложения с населения изымалось в разные годы от 6 до 7% его дохода.

Наряду с этой характерной особенностью того времени, в стране была установлена жесткая регламентация уровня заработной платы работников не только бюджетной сферы, но и сферы материального производства. Это давало возможность государству фактически закладывать размер уплачиваемого подоходного налога в качестве элемента оплаты труда.

Основы современного подоходного налогообложения физических лиц были заложены в России с принятием Закона РФ от 07.12-91 № 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц".

С введением этого Закона в действие с 1 января 1992 г. в России была создана принципиально иная, чем действовавшая до того в Советском Союзе, система подоходного обложения физических лиц. Она стала базироваться на определенных принципах, отличных от действовавших в системе централизованного государственного регулирования экономики, которые со временем изменялись и уточнялись, пока, наконец, не приобрели относительно законченный вид в Налоговом кодексе РФ.

Важнейшим принципом ныне действующей системы НДФЛ является равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Это означает, что все налогоплательщики равны перед законом, отсутствуют категории налогоплательщиков, которые были бы освобождены от налогообложения по получаемым ими доходам. Ставки налога едины для всех налогоплательщиков, получивших доход определенного уровня. Только лишь размер совокупного дохода, фактически полученного за год, определяет уровень обложения любого налогоплательщика.

В отличие от действовавшего в Советском Союзе принципа обложения месячных доходов вне зависимости от совокупного годового дохода российское налоговое законодательство установило обложение совокупного годового дохода. Это положение сохранено и в Налоговом кодексе, несмотря на введение единой ставки налога для соответствующих видов доходов. При этом сохранился действовавший ранее принцип возложенияна работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам. Этот принцип называется принципом первичного взимания налога у источника получения доходов.

Новым для российских налогоплательщиков стал принцип предоставления в определенных случаях декларации о совокупном годовом доходе. Следует при этом подчеркнуть, что с установлением Налоговым кодексом единой ставки налога с 2001 г. резко сужен перечень категорий и число налогоплательщиков, обязанных заполнять и представлять налоговые декларации.

В практику подоходного обложения физических лиц был введен еще один новый принцип — установление не облагаемого налогом минимума годового совокупного дохода, на который уменьшается сумма годового дохода, а также вычетов из годового совокупного дохода. С принятием Налогового кодекса, не облагаемый налогом минимум стал называться стандартным налоговым вычетом.

Важнейший принцип подоходного налогообложения физических лиц — недопущение уплаты этого налога за плательщика. Иными словами, налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и уплачиваться ими за счет этого дохода. Предприятия и организации любой формы собственности и любой организационно-правовой формы, выплачивающие физическим лицам доходы, не имеют права вносить НДФЛ за граждан за счет своих средств, а также при заключении договоров и других сделок включать налоговые оговорки в этой части наконец, последним по порядку, но не по значению является принцип предоставления отдельным категориям налогоплательщиков целевых налоговых льгот (в России — в форме доходов, не подлежащих налогообложению), направленных на решение важнейших социальных задач.

Примерно на таких же принципах строится система подоходного обложения физических лиц в большинстве стран с развитой рыночной экономикой. Широкое распространение этого налога во всех странах мировой системы вызвано рядом факторов, определяющих особую роль НДФЛ в общей системе налогообложения.

Важнейшим определяющим моментом является, прежде всего, то, что объектом обложения данным налогом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Преимущество этого налога заключается также в том, что его плательщиками является практически все трудоспособное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от местного до федерального. К тому же этот налог — достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов.

НДФЛ - самый перспективный в смысле его продуктивности. При прочих равных условиях он легче других налогов контролируется налоговыми органами, от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам.

Одновременно с этим именно в НДФЛ наглядно реализуются такие важнейшие принципы построения налоговой системы, как всеобщность и равномерность налогового бремени.

Указанные особенности НДФЛ накладывают на законодательные и исполнительные органы любой страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение этого налога, установление размера необлагаемого минимума, налоговых льгот и вычетов.

Вместе с тем в сегодняшних российских условиях НДФЛ не стал доминирующим в налоговой системе страны. Несмотря на то, что его отчисления увеличились в общей сумме всех доходов бюджета по сравнению с централизованной экономикой и по объему поступлений в бюджет он занимает теперь третье место, уступая лишь налогам на добавленную стоимость и на прибыль, все же его доля в доходах консолидированного бюджета — около 10% — явно недостаточна. В бюджетах экономически развитых стран поступления налога с доходов физических лиц занимают доминирующее положение, достигая, например, в США 60% всех налоговых поступлений. И это положение имеет место на фоне российских налоговых ставок, практически не менее либеральных, а с 2001 г. значительно более либеральных, чем ставки налога в других странах. Недостаточная роль НДФЛ в формировании доходной базы российского бюджета объясняется следующими причинами.

Во-первых, низким по сравнению с экономически развитыми странами уровнем доходов подавляющего большинства населения России, в связи, с чем НДФЛ уплачивался в последнее время, в основном, по минимальной шкале.

Во-вторых, неразвитостью рыночных отношений, незначительным количеством частных предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

И, наконец, в-третьих, получившей широкое распространение чисто российской практикой укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи, с чем в бюджет поступает только часть всех положенных сумм этого налога. Вместе с тем, основную долю этого налога обеспечивают в бюджете РФ поступления от доходов малообеспеченной части населения, поскольку здесь наиболее низкий процент укрывательства от налогов.

Плательщиками НДФЛ выступают исключительно физические лица: как резиденты, так и нерезиденты. К налоговым резидентам согласно Налоговому кодексу относятся граждане РФ, лица без гражданства, граждане других государств, постоянно про живавшие на территории России в течение календарного года в обшей сложности не менее 183 дней. Указанные физические лица, прожившие на территории России в общей сложности менее 183 дней в течение календарного года, являются, соответственно, налоговыми нерезидентами. С момента вступления с 1 января 2001г. второй части Налогового кодекса резидентство зависит не только от срока и факта проживания на российский территории. Согласно ст. 232 гл. 23 Кодекса для обоснования своего нерезидентства налогоплательщик обязан также представить официальное подтверждение того, что он является резидентом другой страны.

Объектом обложения НДФЛ у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников кик в России, так и за ее пределами. В отличие от них для налоговых нерезидентов объектом обложения являем и доход, полученный исключительно из источников, расположенных в Российской Федерации

При этом положения Налогового кодекса устанавливают перечень доходов, подлежащих налогообложению, полученных как на территории РФ, так и за ее пределами.

К таким доходам Налоговый кодекс относит дивиденды и проценты, а также страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российскими организациями или иностранными организациями.

В перечень указанных доходов включаются также доходы, полученные от использования в Российской Федерации или за ее пределами авторских или других смежных прав, а также полученные от предоставления в аренду и от иного использования имущества, находящегося на российской территории.

Одновременно с этим в состав доходов налогоплательщика входят и суммы, полученные от реализации недвижимого и иного принадлежащего ему имущества, акций или других ценных бумаг, долей участия в уставном капитале организаций, а также прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России.

Является объектом обложения также вознаграждение за выполнение трудовых или других обязанностей, за выполненные работы, оказанные услуги и за совершение действия или бездействие.

Признаются доходами физического лица пенсии, пособия, стипендии и другие аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством.

Отнесение указанных доходов к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, либо к доходам от источников за пределами РФ зависит от места нахождения организаций, имущества или источника получения дохода.

В частности, дивиденды, страховые выплаты от российских организаций, а также от иностранных организаций в связи с деятельностью ее постоянного представительства в России — это доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Указанные виды доходов, полученные от иностранной организации в других случаях, - это доходы, полученные от источников, находящихся за пределами России. Для доходов от использования авторских прав, от аренды и реализации имущества, доходов в виде вознаграждений указанное разграничение зависит от места нахождения (в России или за ее пределами) источника дохода или его получения.

Что касается пенсий, пособий, стипендий и иных аналогичных выплат, то в данном случае Налоговый кодекс устанавливает указанное разграничение в зависимости от того, законодательством какого государства (России или иного) установлены подобные выплаты.

В том случае, если затруднено отнесение тех или иных доходов к доходам, полученным от источников в Российской Федерации или за ее пределами, то подобное отнесение осуществляется Минфином России.

Важно подчеркнуть, что российское налоговое законодательство в части НДФЛ установило не идентичность понятий "доход" и "налоговая база".

При определении налоговой базы должны учитываться не только все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме или право на распоряжение, которыми у него возникло, но и доходы в виде материальной выгоды. При этом важно подчеркнуть, что если из дохода, налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или же других органов производятся какие-либо удержания, то такие удержания не могут и не должны уменьшать налоговую базу данного конкретного налогоплательщика.

Основным видом дохода, включаемого в налоговую базу, являются доходы, полученные плательщиками налога в российской национальной валюте в различных формах, а также в иностранной валюте. При этом доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в рубли по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического получения дохода. Датой получения дохода в иностранной валюте на территории РФ налоговое законодательство определило конкретную дату выплаты дохода. По доходам, получаемым физическими лицами из источников за пределами РФ, такой датой считается дата получения этого дохода, а при перечислении этих доходов на валютный счет физического лица — дата зачисления на этот счет. Уплата в бюджет налога с доходов, получен­ных в иностранной валюте, производится плательщиками только в рублях.

В случае, когда физическим лицом получен доход в иностранной валюте, не покупаемой Банком России, он переводится по прямому курсовому соотношению в конвертируемую валюту (валюту, покупаемую Банком России). Полученная таким образом сумма дохода в конвертируемой валюте пересчитывается в рубли в общеустановленном порядке.

Одновременно с этим в налоговую базу включаются и доходы, полученные в натуральной форме. К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, налоговое законодательство относит оплату как полностью, так и частично организациями или индивидуальными предпринимателями товаров, работ, услуг или другого имущества, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика. К этой форме доходов относятся полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в его интересах услуги на безвозмездной основе, а также оплата труда в натуральной форме.

Для включения в доход налогоплательщика эти то вары, работы или услуги должны быть оценены в стоимостном выражении. В этом случае неизбежен вопрос о том, по каким цепам должна проводиться такая оцен­ка. Налоговое законодательство дает однозначный ответ на этот вопрос: стоимость этих товаров, работ и услуг исчисляется исходя из их рыночных цен или тарифов, действовавших на день получения такого дохе да, а при государственном регулировании цен или тарифов — исходя из этих государственных регулируемых розничных цен или тарифов.

В стоимость товаров, работ или услуг, полученных в натуральной форме, должны также включаться соответствующие суммы НДС, а для подакцизных товаров — соответствующая сумма акцизов,

Доходы налогоплательщика, полученные в видематериальной выгоды, российское налоговое законодательство определяет в форме финансовых ресурсом, полученных от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средами, от приобретения товаров, работ или услуг в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику.

В частности, при пользовании заемными средство ми, выраженными в рублях, материальная выгода нон пикает как превышение суммы процентов, исчисленной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При получении заемных средств в иностранной валюте материальная выгода составит превышение суммы процентов за их пользование, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При получении налогоплательщиком материальной выгоды в случае приобретения товаров, работ или услуг у взаимозависимых лиц или организаций налоговая база представляет собой превышение цены идентичных или однородных товаров, работ или услуг, реализуемых этими лицами в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных или однородных товаров, работ или услуг налогоплательщику.

Если же налогоплательщик получает доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, го налоговая база определяется как превышение их рыночной стоимости над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

При определении налоговой базы по отдельным видам доходов российское налоговое законодательство установило ряд особенностей.

В налоговую базу не включаются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по обязательному страхованию, установленному действующим законодательством, а также по добровольному долгосрочному (на срок не менее 5 лет) страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов, за исключением оплаты санаторно-курортных путевок, в соответствии с российским налоговым законодательством имеется весьма широкий круг доходов, которые не подлежат налогообложению, т. е не должны включаться в облагаемый доход. По своему экономическому содержанию многие из них представляют собой налоговые льготы.

Освобождены от налогообложения государственные пособия, а также выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. Исключение составляют лишь пособия по временной нетрудоспособности, включая пособие по уходу за больным ребенком. Не подлежат налогообложению также пособия по безработице и пособия по беременности и родам.

Не являются объектом обложения все виды государственных пенсий, назначаемых и выплачиваемых в соответствии с действующим законодательством.

Не включаются в облагаемый доход все виды установленных федеральным законодательством, законодательством субъектов Федерации или решениями органов местного самоуправления компенсационных выплат с целью возмещения дополнительных расходов, связанных с выполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей, переездом на работу в другую местность, возмещением ущерба, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения оплатой стоимости или выдачей полагающегося натурального довольствия или сумм, выплачиваемых взамен этого довольствия, компенсационных выплат, связанных с гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих обязанностей, а также возмещением других подобных расходов.

К компенсационным выплатам относятся: оплата расходов по командировкам, расходы на повышение профессионального уровня работников, единовременные пособия, суточные, оплата проезда и провоза имуще­ства при переводе работника на работу в другую местность, оплата стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях.

К компенсационным выплатам относятся также выходные пособия и все виды денежной компенсации, выплачиваемые работникам при их увольнении с предприятий, из учреждений или организаций в соответствии с законодательством о труде, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

При этом отдельные виды компенсационных выплат не включаются в облагаемый доход налогоплательщика только в пределах норм, установленных законодательством.

**1.2 Планирование и прогнозирование НДФЛ**

Основная задача налогового прогнозирования – определение на заданный временной период экономически обоснованного размера поступлений налогов в соответствующий бюджет, а также объема налогов, подлежащих уплате конкретным предприятием-налогоплательщиком. Таким образом, налоговое прогнозирование можно рассматривать как с позиций государства и органов местного самоуправления в лице их уполномоченных институтов, так и с позиций налогоплательщика.

Налоговое прогнозирование на уровне государства и органов местного самоуправления служит основой для выработки прогноза социально экономического развития страны, субъектов РФ и муниципальных образований на среднесрочный и долгосрочный периоды, для своевременного и обоснованного составления проектом федерального, региональных и местных бюджетов на предстоящий год, для принятия необходимых политических, экономических и социальных решений в ходе исполнения соответствующих бюджетов.

В то же время налоговое прогнозирование строится в соответствии с прогнозом важнейших социально-экономических показателей развития экономики и ее ведущих отраслей, таких, как прирост (снижение) ВВП, прибыль в целом по народному хозяйству и в разрезе отраслей и рядом других, а так же показателями развития экономики субъектов РФ. Эти показатели разрабатываются центральными экономическими ведомствами: Минэкономразвития, Минфином, Центральным банком, Госкомстатом, а также уполномоченными органами субъектов РФ и муниципальных образований.

При прогнозе поступления налогов указанные экономические органы ориентированы на максимально высокий уровень их поступления, что связано с постоянно растущими потребностями государства, вызванными как объективными, так и субъективными причинами. К объективным причинам относятся: необходимость развития научно-технического прогресса, поддержание на должном уровне безопасности и обороноспособности страны, повышение жизненного уровня населения и некоторые другие. Субъективные причины связаны с естественной потребностью органов управления, а также соответствующих ведомств иметь более высокие финансовые возможности. Вместе с тем потребности увеличения расходов и вызванное этим ориентирование на максимальное изъятие средств налогоплательщиков имеют определенные экономические ограничения, связанные, во-первых, с возможностями экономического роста хозяйства страны и его отдельных отраслей, повышения эффективности экономики и, во-вторых, с уровнем налоговых изъятий, за пределом которого налоги могут не только оказывать негативное влияние на развитие экономики, но и при определенных условиях привести к свертыванию предпринимательской деятельности. Поэтому в процессе налогового прогнозирования все эти факторы должны непременно учитываться.

Различают оперативное, краткосрочное, среднесрочное и долгосрочное налоговое прогнозирование.

Оперативное налоговое прогнозирование осуществляется Минфином России и финансовыми органами на месяц или квартал. Оно призвано обеспечить реальную оценку поступления налогов на ближайшее время для определения лимитов финансирования (в рамках утвержденного бюджета) в разрезе экономической классификации, а также министерств, ведомств, территорий и государственных программ. Этот вид прогнозирования одновременно решает и задачу подготовки аналитических материалов для осуществления краткосрочного налогового прогнозирования, поскольку в ходе его выявляются позитивные и негативные стороны исполнения доходной части утвержденного на текущий год бюджета, уровень налоговых изъятий, состояние расчетов в хозяйстве и их влияние на рост или снижение недоимки. Именно в процессе оперативного прогнозирования обеспечивается и закладывается фундамент будущих предложений по совершенствованию налогового законодательства. В процессе оперативного налогового прогнозирования активно участвуют и налоговые органы, которые на основе анализа налогооблагаемой базы и прогноза поступлений налогов на очередной месяц и квартал наряду с выработкой предложений по улучшению действующего налогового законодательства определяют тактику контрольной работы, а также сферу своего действия: конкретные предприятия, подлежащие проверке в ближайшее время, и перечень налогов, подлежащих документальной проверке.

Краткосрочное налоговое прогнозирование служит основой для составления проектов федерального, регионального и местных бюджетов на очередной год. Главными для него являются показатели социально-экономического прогноза страны на предстоящий год, вырабатываемые Минэкономразвития России, а также анализа налоговых поступлений в текущем году, как в целом, так и по отдельным налогам. Краткосрочное прогнозирование осуществляется непосредственно Минфином России и финансовыми органами (по региональным и местным бюджетам) при непосредственном участии налоговой службы и других экономических органов, в частности соответствующих департаментов и управлений экономики в регионах.

Участие налоговых органов в этом процессе пре определяется наличием у них квалифицированного анализа поступлений налогов за истекший период времени, знания оперативной обстановки на местах с позиций влияния действующей налоговой системы на экономику конкретных налогоплательщиков и уровень налоговых изъятий. Кроме того, налоговые органы, на которые возложена задача не только контроля за соблюдением налогового законодательства, но и обеспечения исполнения предусмотренных в бюджете налоговых поступлений, заинтересованы в реальности предусматриваемых в налоговом прогнозировании сумм, их соответствии действующему налоговому законодательству и экономическим показателям развития экономики. Участие Минэкономразвития России обусловлено низложенными на него функциями народнохозяйственного прогнозирования, в том числе финансового.

Процесс краткосрочного прогнозирования состоит из ряда взаимосвязанных последовательных и практических действий экономических ведомств.

Во-первых, осуществляется детальный анализ положительных и негативных сторон действующего на момент составления прогноза налогового законодательства, как в целом, так и по отдельным видам налогов.

Во-вторых, разрабатываются предложения по внесению в налоговое законодательство дополнений и изменений, направленных на ликвидацию негативных элементов, расширение налогооблагаемой базы, повышение стимулирующей роли налогов и увеличение на той основе доходов бюджетов всех уровней.

В-третьих, анализируются народнохозяйственные факторы, позитивно или негативно влиявшие на поступление налогов в текущем году, и разрабатываются меры, но устранению негативных факторов и укреплению позитивных тенденций.

В-четвертых, на основе проведенного анализа хода поступлений по каждому виду налогов за истекший период и ожидаемых оценок поступлений до конца текущего года с учетом предстоящих изменений налогового законодательства и всех факторов изменения экономических показателей на предстоящий год рассчитывается сумма поступлений по каждому виду налогов и всех налоговых поступлений. При этом в расчетах необходимо учитывать и возможные вероятностные отклонения в предстоящем году важнейших социально экономических показателей, а также влияние политической обстановки в обществе.

В-пятых, проектировки налоговых поступлений в составе бюджета совместно с показателями прогноза социально-экономического развития страны и каждого субъекта Федерации на предстоящий год и проектами законодательных актов об изменениях и дополнениях в налоговое законодательство рассматриваются сначала в органах исполнительной власти, а после одобрения представляются в органы законодательной власти. В законодательных органах власти все эти документы детально рассматриваются, анализируются, в них вносятся необходимые изменения и дополнения, а затем они утверждаются в форме соответствующего закона.

Прогнозные налоговые показатели в целом, но соответствующему бюджету (федеральному, региональному, местному), а также по отдельным видам налогов включаются в его доходную часть и утверждаются в виде статей закона о бюджете. Исходя из определенных законом поступлений налоговых платежей устанавливается расходная часть бюджета с распределением бюджетных ассигнований по соответствующим министерствам, ведомствам, территориям и государственным программам, а также по отдельным статьям расходов.

Оперативное и краткосрочное налоговое прогнозирование представляют собой две составляющие единого процесса текущего прогнозирования. В процессе его осуществления решаются в основном тактические задачи, вследствие чего создаются важнейшие предпосылки для выработки стратегии налогового прогнозирования. Данная стратегия определяется в процессе среднесрочного и долгосрочного налогового прогнозирования. Указанные виды бюджетного прогнозирования, которые можно определить как перспективное прогнозирование, существенно отличаются от оперативного и краткосрочного (текущего) прогнозирования.

Текущее прогнозирование служит основой для составления проектов соответствующих бюджетов, которые составляются и утверждаются только на год. При этом детально анализируются и определяются размеры как общей совокупности налогов, гак и отдельных их видов. В перспективном же прогнозировании, как правило, нет подразделения по виду налогов, оно охватывает совокупность всех налогов. И текущее, и перспективное прогнозирование одновременно базируются па прогнозе социально-экономического развития страны на соответствующий период времени и служат основой для определения главных характеристик прогноза. В частности, от собираемости и размеров поступлений налогов зависят возможности государственных инвестиций в планируемый период, а, следовательно, и темпы развития экономики. И перспективном прогнозировании зависимость прогноза социально экономического развития страны от величины налогов значительно больше. Налоговое прогнозирование используется здесь как метод экономического предвидения. При этом текущее налоговое прогнозирование служит основой для выработки стратегии налогового прогнозирования на длительную перспективу.

В ходе перспективного налогового планирования определяется налоговая составляющая финансовых ресурсов государства на ближайшую и длительную перспективу для составления сводного финансового баланса.

Тенденция движения сумм налоговых платежей на перспективу характеризует позитивные и негативные моменты проводимой экономической политики государства. Тем самым перспективное налоговое планирование не только сигнализирует о необходимости внесения изменений в экономическую, финансовую и налоговую политику, но и позволяет выработать направление этих изменений.

Существенное значение имеет перспективное налоговое направление для выработанной долгосрочной программы развития экономики страны. Это связано с тем, что по результатам планирования определяются финансовые возможности государства для направления ресурсов на экономическое развитие.

В России перспективное налоговое прогнозирование не получило достаточно полного развития и является составной частью социально экономического прогноза на средне- и долгосрочную перспективу, разрабатываемого в основном на федеральном уровне Минэкономразвития России.

Налоговое прогнозирование должно играть и фактически играет активную роль в выработке налоговой и бюджетной политики государства. В его процессе Минфин России, в частности, принимает решения о необходимости внесения изменений в налоговое законодательство, а также сокращения расходов государства в тех случаях, когда возможности сбалансирования бюджета налоговыми методами на планируемый период исчерпаны. В связи с этим одновременно с внесением или до внесения в законодательные органы проекта федерального бюджета на предстоящий год Правительство РФ направляет проекты соответствующих законов об изменениях и дополнениях в действующее законодательство о налогах.

Полностью такие же процессы проходят в субъектах РФ при составлении и утверждении региональных и местных бюджетов в части региональных и местных налогов и сборов.

Кроме того, в процессе налогового прогнозирования разрабатываются меры по совершенствованию контрольной работы налоговых органов, а также по улучшению внешнеэкономической обстановки в стране и регионах и созданию необходимых условий для предпринимательства, которые являются основой для планирования дополнительных поступлений налогов за счет их лучшей собираемости.

Разрабатываются предложения по уточнению и дополнению действующего законодательства, а также нормативных актов Президента и Правительства РФ в части взаимоотношений хозяйствующих субъектов между собой, с государством и населением. В частности, эти предложения направлены на сокращение взаимной задолженности предприятий друг другу и банкам, создание необходимых гарантий населению и предприятиям по размещению их свободных средств в банковских и других кредитных учреждениях, а также на решение других задач, способствующих устранению негативных явлений в экономике и увеличению доходов бюджетов всех уровней.

Процесс налогового прогнозирования на государственном уровне — это не механическое определение размера предстоящих поступлений в бюджеты соответствующих органов власти, а творческий процесс выявления и мобилизации имеющихся в экономике страны резервов, решения общегосударственных и отраслевых задач на ближайшее будущее и перспективу. Прогнозирование налоговых поступлений — сложная и ответственная работа, требующая серьезного анализа происходящих в стране и регионах социальных, экономических и поли­тических процессов, перспектив и тенденций их развития, а также глубоких познаний в области налогового законодательства. Только в этом случае, возможно, реально оценить размеры поступлений налогов в предстоящий период и обеспечить на этой основе своевременное и качественное составление и утверждение бюджетов всех уровней.

Указанная работа проводится в процессе налогового прогнозирования на федеральном уровне, в частности специалистами Минфина и Минэкономразвития России, отраслевых министерств и ведомств. Особая роль в этом отводится органам МНС России, специалисты которого непосредственно отвечают за полноту поступлений налогов в бюджеты всех уровней и поэтому непосредственно заинтересованы в объективности предусматриваемых в проектах бюджетов размеров проектируемых налогов, как в целом, так и по основным их видам.

Кроме указанных государственных и муниципальных органов к налоговому прогнозированию привлекаются также научные организации, коллективы ученых и практики, общественные организации, призванные защищать права налогоплательщиков, что связано с необходимостью широкой общественной поддержки предлагаемых мер по изменению и дополнению действующего налогового законодательства, использования их знаний и опыта, а также их заинтересованности в совершенствовании налогового законодательства.

Налоговое прогнозирование базируется на общеэкономических методах: экспертных оценок, анализа, корреляции, ранжирования и др. При этом выбор метода определяется целями, стоящими на конкретной стадии налогового прогнозирования, временными рамками, конкретными видами налога.

Непременный элемент налогового прогнозирования — экономический анализ поступлений налогов, как в целом, так и по их отдельным видам, предметом которого являются не только суммы поступивших налогов и их динамика. Более важно проанализировать тенденции в развитии налогооблагаемой базы и составляющих ее элементов, а также структуру налогоплательщиков. При этом следует иметь в виду, что для каждого налога существуют свои, особенные элементы налогооблагаемой базы и ее определяющих показателей, но отдельные элементы налогооблагаемой базы присущи сразу двум или нескольким видам налогов.

Если взять налог на прибыль, то здесь главными, определяющими являются такие показатели, как динамика объема производства важнейших отраслей народ кого хозяйства, индекс цен, валовая прибыль, налогооблагаемая прибыль.

По налогу на доходы физических лиц налогооблагаемая база складывается из следующих показателей: фонда оплаты труда, действующего и проектируемого уровня минимальной оплаты труда, численности работающих, уровня средней заработной платы, демографических изменений в целом по стране и по отдельным регионам (в основном северным и приравненным к ним).

Только при анализе этих показателей можно определить базу обложения, необлагаемый минимум, льготируемые выплаты, среднюю ставку и на основе этого — общую сумму налога на предстоящий период.

Налоговое прогнозирование базируется на факторном анализе динамики и тенденций налогооблагаемой базы в целом и отдельных элементов, ее составляющих.

Изменения, происходящие в экономике страны, выход ее из кризиса, решение проблем неплатежей бюджету и хозяйствующих субъектов друг другу предопределяют и возможности уточнения акцентов в оценке факторов, влияющих на налогооблагаемую базу, появления других ее элементов и характеристик.

Налоговое прогнозирование предприятий-налогоплательщиков является частью финансового прогнозирования их деятельности и означает использование учетной и амортизационной политики предприятия, а также льгот по налогу и законных вычетов из налогооблагаемой базы для оптимизации налоговых платежей.

Процесс налогового прогнозирования для предприятий-налогоплательщиков представляет собой важнейшую процедуру, поскольку отсутствие предвидения в этой области может иметь непредсказуемые последствия для текущей или перспективной деятельности предприятия, оно важно для принятия решений в области его инвестиционной и научно-технической политики, изменения ассортимента выпускаемой продукции, замены рынков сбыта и др.

Принятие Налогового кодекса РФ в существенной мере сняло ряд серьезнейших проблем, ранее стоявших перед налогоплательщиками, в частности противоречивость налогового законодательства, множественность нормативных документов в области налогов и бухгалтерского учета, чрезмерную ответственность за любое, даже непредумышленное, нарушение налогового законодательства, наличие у налоговых органов огромных прав при почти полном отсутствии обязательств и ответственности перед налогоплательщиком за свои действия. Вместе с тем, решив эти и ряд других проблем, Налоговый кодекс не в силах ликвидировать субъективизм налоговых органов при рассмотрении и принятии решений в области налогового обложения. Осталась и еще одна немаловажная проблема — длительность рассмотрения жалоб налогоплательщиков в вышестоящих налоговых органах. По этой причине, а также из-за чрезмерной тяжести налогового бремени предпринимательская деятельность в России продолжает оставаться достаточно рискованной и осуществляется без достаточных гарантий. Поэтому для предприятия необходимо не только знать размер предстоящих налоговых обязательств, но и сделать все от него зависящее, чтобы на законных основаниях оптимизировать свои обязательные взносы в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды.

При этом под оптимизацией понимается не только минимизация платежей, но и правильное разнесение их по срокам.

Наиболее удобным является перенос налоговых платежей на дату соответствующих поступлений на счет предприятия.

В отличие от избежания налогообложения или уклонения от уплаты налогов налоговое прогнозирование подразумевает не просто минимизацию налоговых платежей, но и использование предусмотренных действующим законодательством налоговых льгот и вычетов.

Умелое пользование предусмотренными налоговым законодательством льготами и вычетами подразумевает не только хорошее знание прав налогоплательщика в этой области, но и рациональное пользование ими. Поэтому налоговым прогнозированием зачастую занимается не только сам налогоплательщик, но и привлекаемые им для этих целей аудиторские и другие подобные фирмы. Они должны совместными усилиями вырабатывать экономически грамотную, честную в правовом отношении стратегию и тактику налогового прогнозирования.

Один из важнейших путей решения задач налогового прогнозирования — строгое соблюдение действующего налогового законодательства. Законопослушный налогоплательщик, даже в условиях достаточно высокого уровня налогового пресса, зачастую имеет возможность минимизировать свои платежи государству по сравнению с налогоплательщиком, нарушающим налоговое законодательство. Это связано с предусмотренными Налоговым кодексом штрафными санкциями за укрывательство от налогообложения, которые уплачиваются сверх укрытого налога. Подобные шаги налогоплательщика могут привести не только к резкому ухудшению его финансово-хозяйственной деятельности, но и к банкротству. Вместе с тем строгое соблюдение налогового законодательства невозможно без грамотного и безупречного ведения на предприятии бухгалтерского и налогового учета и отчетности, выполнения всех нормативных документов по налогообложению и бухгалтерскому учету.

Таким образом, налоговое прогнозирование на государственном уровне и на уровне налогоплательщика, представляя собой, процесс определения налоговых сумм, различается в части интересов государства и налогоплательщика. Государство стремится получить как можно больше средств для выполнения возложенных на него функций, но это стремление упирается в возможности налогоплательщика заплатить требуемую государством сумму. Налогоплательщик стремится к всемерной минимизации своих обязательств перед государством, используя все предоставленные ему действующим законодательством права и возможности, а иногда и переходя за рамки закона.

Поэтому в процессе бюджетного прогнозирования происходит поиск оптимального уровня налогообложения, отвечающего интересам обеих сторон и способствующего достижению необходимого баланса их финансовых возможностей. Как показывает мировой опыт, при установлении оптимального уровня налоговых изъятий на первый план должны выдвигаться экономические стимулы развития производства, т. е. интересы товаропроизводителя

**2.Анализ динамики и методы прогнозирования поступления налога на доходы физических лиц ( по г.Салават РБ).**

**2.1 Анализ динамики поступления НДФЛ по г. Салават РБ**

Проблема оценки интенсивности изменения и определения средних показателей решается путем построения соответствующих показателей. Для характеристики интенсивности изменения во времени такими показателями будут:

1. абсолютный прирост;
2. темпы роста;
3. темпы прироста;
4. абсолютное значение одного процента прироста,

В случае, когда сравнение проводится с периодом (моментом) времени, начальным в ряду динамики, получают базисные показатели; при сравнении же с предыдущим периодом или моментом времени речь идет о цепных показателях.

Анализ начинается с изучения динамики поступления НДФЛ по г. Салавату, расчета базисных и цепных темпов роста и прироста.

Абсолютный прирост

Базисный

∆баз =Yi - Y0

цепной

∆ЦЕПН = Yi – Yi-1

Базисный темп роста определяется отношением:

Тб = Уi/ У0;

Цепной темп роста определяется:

ТЦ = Уi / Уi -1

Где Уi – любое значение ряда.

Темп прироста

ТП = ТР - 100

Система средних показателей динамики включает:

1. средний уровень ряда;
2. средний абсолютный прирост;
3. средний темп роста;
4. средний темп прироста.

Средний уровень ряда — это показатель, обобщающий итоги развития явления за единичный интервал или момент из имеющейся временной последовательности. Расчет среднего уровня ряда динамики определяется видом этого ряда и величиной интервала, соответствующего каждому уровню.

Для интервальных рядов с равными периодами времени средний уровень Y рассчитывается следующим образом

Y = ∑YI / n

Средний абсолютный прирост

∆ = ∆баз : n

Среднегодовой темп роста (коэффициент) поступления НДФЛ можно рассчитать по среднегеометрической или среднеарифметической взвешенной.

Исчислим его по среднегеометрической:

Тр =√Т1\* Т2\* Т3\* Т4\* Тn

где Т – цепные коэффициенты роста.

Средний темп прироста

Тпр = Тр х 100 - 100

Динамика поступления НДФЛ по г.Салавату представлена в табл.1

Таблица 1 Поступление НДФЛ по г. Салавату

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Поступление НДФЛ по г. Салават млн. руб. | Темпы роста, % | | Численность работающих, чел. | Темпы роста. % | |
| базисные | цепные | базисные | цепные |
| 2002  2003  2004  2005  2006 | 1157,3  912,2  951,4  979,2  1087,9 | 100  78,8  82,2  84,6  94,0 | 100  78,3  103,9  102,9  111,1 | 81231  61618  63726  65344  71473 | 100  75,9  78,5  80,4  88,0 | 100  75,9  103,4  102,5  109,4 |

За рассмотренный период снижение поступления налогов на доходы физических лиц составило 6,0%, однако динамика налога по годам показывает, что за последние 4 года поступление налога увеличивается, причем более быстрыми темпами.

Численность работающих также снизилась, снижение составило 12% по сравнению с 2002 годом, но в последние 4 года численность работающих увеличивается, но НДФЛ растет опережающими темпами по сравнению с темпами роста числа работающих.

Среднегодовой темп роста поступления НДФЛ

Тр = √0,783 х 1,039 х 1,029 х 1,111 =√ 0,932 = 0,983 или 98,3%

Средний темп снижения составило 1.7%.

Численности работающих

Тр = √0,759 х 0,785 х 0,804 х 0,88 =√ 0,422 =0,806 или 80.6%

Средний темп снижения составил:9.4%

Поступление НДФЛ зависит от численности работающих и среднегодовых доходов 1-го работающего (Таблица2.)

Таблица 2.Динамика факторов изменения поступления НДФЛ по г. Салавату

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Поступление  НДФЛ, млн. руб. | Темп роста к 2002г. | Численность работающих, чел. | Темп роста к 2002г. | Средний облагаемый доход, тыс. руб. | Темп роста к 2002г. |
| 2002  2003  2004  2005  2006 | 1157,3  912,2  951,4  979,2  1087,9 | 100  78,8  82,2  84,6  94,0 | 81231  61618  63726  65344  71473 | 10  75,9  78,5  80,4  88,0 | 109,6  113,5  114,0  114,4  116,2 | 100  103,6  104,0  100,4  106,0 |

Из таблицы следует, что снижение поступления НДФЛ в бюджет явилось следствием снижения численности занятых при росте среднего дохода 1-го работающего, поэтому темп снижения поступления налога был ниже темпа снижения числа работающих. Поскольку рост доходов является решающим для роста поступлений НДФЛ рассмотрим тенденцию развития динамики среднегодовых доходов 1-го работающего.

**2.2 Выявление тенденции развития динамики среднегодового дохода (на 1-го работающего)**

Непосредственное выделение тренда может осуществляться тремя методами.

Один из таких методов — метод укрупнения интервалов. В соответствии с ним ряд динамики разделяют на некоторое достаточно большое число равных интервалов; если средние уровни по интервалам не позволяют увидеть тенденцию развития явления, переходят к расчету уровней за большие промежутки времени, увеличивая длину каждого интервала (одновременно уменьшается количество интервалов).

Суть другого метода — метода скользящей средней — заключается в том, что исходные уровни ряда заменяются средними величинами, которые получают из данного уровня и нескольких симметрично его окружающих. Целое число уровней, по которым рассчитывается среднее значение, называют интервалом сглаживания. Интервал может быть нечетным (3, 5, 7 и т. д. точек) или четным (2, 4, 6 и т. д. точек). При нечетном сглаживании полученное среднее арифметическое значение закрепляют за серединой расчетного интервала, при четном этого делать нельзя. Поэтому при обработке ряда четными интервалами их искусственно делают нечетными, для чего образуют ближайший больший нечетный интервал, но из крайних его уровней берут только 50 %.

Недостаток метода скользящей средней состоит в условности определения сглаженных уровней для точек в начале и конце ряда. Получают их специальными приемами — расчетом средней арифметической взвешенной.

Формулы расчета по скользящей средней выглядят следующим образом:

для 3-членной

Yi =(Yi-1 Yi Yi+1) / 3

для 5-членной

Yi =( Yi-2 Yi-1 Yi Yi+1 Yi+2) / 5

При аналитическом выравнивании ряда динамики по прямой функция выражается уравнением у' = а + bt. Для определения величин параметров «а» и «b» используются нормальные уравнения способа наименьших квадратов, которые в данном случае принимают следующий вид:

∑y = na + b∑t

∑yt = a∑t + b∑t2

где у — величины уровней эмпирического (фактического) ряда динамики;

n — количество уровней эмпирического (фактического) ряда динамики;

Решая эти уравнения по данным эмпирического (фактического) ряда динамики, определяем параметры прямой и по ней рассчитываем уровни выровненного динамического ряда.

Вычислительный процесс при аналитическом выравнивании ряда по прямой может быть значительно упрощен, если ввести обозначение дат времени с помощью натуральных чисел (t) и отсчитывать обозначения дат от середины выравниваемого ряда. Тогда даты, расположенные выше середины, будут обозначены отрицательными числами, ниже середины — положительными.

При указанных обозначениях ∑t обращается в нуль (∑t=0) и система нормальных уравнений способа наименьших квадратов принимает следующий вид: ∑ y = na

∑yt = b∑t2

значения же параметров уравнения прямой в данном случае определя­ются по формулам a = ∑y/n

b = ∑yi t/ ∑t2

Произведем выравнивание ряда динамики среднегодовых доходов 1-го работающего, тыс. руб. (Таблица3)

Таблица 3

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Среднегодовой доход 1-го работающего, тыс. руб.  Yi | Условные обозначения дат (t) | Yi t | Выровненный ряд динамики среднегодового дохода 1-го работающего yt |
| 2002  2003  2004  2005  2006  Итого:  n =5 | 109,6  113,5  114,0  114,4  116,2  ∑Yi =567.7 | -2  -1  0  +1  +2  ∑t =0 | -219,2  -113,5  0  +114,4  +232,4  ∑yit = +14.1 | 110,72  112,13  113,54  114,95  116,36  ∑yt = 567,7 |

a = 567,7/5 = 113,54

b = 14,1 / 10 = 1,41

Уравнение принимает вид: у =113,54 + 1,41 t

Рассчитаем теоретические значения выравненного ряда и занесем их в таблицу.

Далее необходим анализ показателей колеблемости ряда динамики среднегодовых доходов 1-го работающего.

Конкретные условия, в которых находится каждый из изучаемых объектов, а также особенности их собственного развития (социальные, экономические и пр.) выражаются соответствующими числовыми уровнями статистических показателей. Таким образом, вариация, т. е. несовпадение уровней одного и того же показателя у разных объектов, имеет объективный характер и помогает познать сущность изучаемого явления

Для характеристики вариации (колеблемости) ряда динамики рассчитаем следующие показатели:

-размах вариации (колеблемости ряда);

-среднее квадратическое отклонение;

-коэффициент вариации (колеблемости ряда);

-коэффициент устойчивости ряда.

Наиболее простым является расчет показателя размаха вариации как разницы между максимальным (Ymax) и минимальным (Ymin) наблюдаемыми значениями признака.

Среднее квадратическое отклонение (о) определяется на основе квадратической степенной средней.

Анализ колеблемости ряда динамики среднегодового дохода 1-го работающего представлен в таблице 4

Таблица 4 Расчет показателей колеблемости ряда динамики среднегодового дохода на 1-го работающего, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Годы | Среднегодовой доход на 1-го работающего, тыс.руб | (УI –УT) | (УI -УT)2 |
| 2002  2003  2004  2005  2006  N = 5 | 109,6  113,5  114,0  114,4  116,2  ∑y =567.7 | 09,6-113,5 = -3,9  113,5-113,5 = 0  114-113,5 = +0,5  114,4-113,5 = +0.9  116,2–113,5 =+2,7 | 15,2  0  0,25  0,81  7,3  ∑(УI – УТ) = 23,56 |

Размах колеблемости

R = YIMAX – YI MIN = 116,2 – 109,6 = 6,6 тыс. руб.

Среднее квадратическое отклонение:

∂ = √ (∑YI –YT)/ N = √23,56 /5 = 2,2 тыс. руб.

коэффициент колеблемости динамического ряда:

V = ∂ /Y х 100 = 2,2 : 113,5 х 100 = 1,9%

Коэффициент устойчивости

КУСТ =100 – V = 100-1,9 = 98,1%

Динамический ряд среднегодового дохода на 1-го работающего достаточно устойчив: средний доход за период составляет 113,5тыс. руб., при этом размах вариации, то есть разница между максимальным доходом и минимальным составляет 6,6тыс. руб.. Среднее квадратическое отклонение от среднего дохода – 2,2 тыс. руб. или 1,9%. Это позволяет сделать вывод о том, что в городе продумана система однородности доходов работающих, что обеспечивает стабильную обстановку.

**2.3 Прогнозирование среднего дохода 1-го работающего**

Рассчитав функцию роста дохода 1-го работающего

у =113.54 + 1,41 t

рассчитаем прогнозные оценки:

- точечные прогнозы

- доверительные интервалы.

Точечный прогноз дохода на 1-го работающего:

1. У=113,54 + 1,41 х 3 = 117,8 тыс. руб.
2. У =113,54 + 1,41 х 4 = 119,2 тыс. руб.
3. У =113,54 + 1,41 х 5 = 120,6 тыс. руб.

Рассчитаем доверительный интервал:

У +∆

Где ∆ - ошибка прогноза. ∆ = ta mk

Где ti – критерий Стьюдента, в нашем уравнении при степенях свободы (5 – 1 =4) и числе параметров – 1 равен 0,884 ( по таблице вероятностей Стьюдента).

Mk - стандартная ошибка. mk = ∂y √ (1/ n + t2k / ∑ t2)

Расчеты выполним в табл.5

Таблица 5 Расчет доверительных интервалов среднегодового дохода

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год прогноза | Прогнозное значение, ук | ta | t2k | ∑t2 | T2k∑t2 | √ (1/ n + t2k / ∑ t2) | mk | ∆ |
| 2007(+3)  1008(+4)  2009(+5) | 117,8  119,2  120,6 | 0,884  0,884  0,884 | 9  16  25 | 10  10  10 | 0,9  1,6  2,5 | 1,05  1,34  1,64 | 2,31  2,95  3,61 | 2,0  2,6  3,2 |

Прогнозные значения среднегодового дохода 1-го работающего

117,8 +(-)2,0 тыс. руб. то есть от 115,8 до 119.8

1. 119,2 +(-)2,6 тыс.руб. 116,6 до 121,8
2. 120,6 +(-)3,2 тыс. руб. 117,4 до 123,9

**2.4 Изучение сезонности среднегодового дохода**

Поскольку в анализируемой временной последовательности наблюдаются устойчивые отклонения от тенденции (как в большую, так и в меньшую сторону), то можно предположить наличие в ряду динамики некоторых (одного или нескольких) колебательных процессов. Это особенно заметно, когда изучаемые явления имеют сезонный характер: возрастание или убывание уровней повторяется регулярно с интервалом в один год (например, средняя заработная плата и, соответственно поступление налогов)

Уровень сезонности оценивается с помощью:

1) индексов сезонности;

2) гармонического анализа.

Индексы сезонности показывают, во сколько раз фактический уровень ряда в момент или интервал времени t больше среднего уровня либо уровня, вычисляемого по уравнению тенденции. При анализе сезонности уровни временного ряда показывают развитие явления по месяцам (кварталам) одного или нескольких лет. Для каждого месяца (квартала) получают обобщенный индекс сезонности как среднюю арифметическую из одноименных индексов каждого года. Индексы сезонности - это, по существу, относительные величины координации, когда за базу сравнении принят либо средний уровень ряда, либо уровень тенденции. Способы определения индексов сезонности зависят от наличия или отсутствия основной тенденции.

Для обеспечения устойчивости показателей желательно брать большой промежуток времени. В этом случае индекс сезонности равен:

It =Yt /Yср

Таблица 6 Расчет индекса сезонности

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Среднемесячный доход 1-го работающего, тыс. руб. | | | | | | Индекс сезонности,% |
| 2002 | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | В среднем за месяц(Yt) |
| Январь  Февраль  Март  Апрель  Май  Июнь  Июль  Август  Сентябрь  Октябрь  Ноябрь  Декабрь | 8,83  8,91  9,83  10,30  11,42  14,05  14,56  14,08  12,21  9,81  8,92  8,83 | 9,13  9,21  10,16  11,65  11,80  14,52  15,05  14,55  12,68  10,18  9,26  9,16 | 9,17  9,25  10,61  12,16  12,32  15,16  15,71  15,19  13,24  10,63  9,67  9,56 | 9,20  9,28  10,65  12,20  12,36  15,21  15,76  15,24  13,29  10,67  9,70  9,59 | 9,34  9,43  10,82  12,33  12,49  15,45  16,01  15,48  13,59  10,84  9,85  9,74 | 9,13  9,22  10,41  11,73  12,08  14,88  15,49  13,00  10,43  9,48  9,38  9,41 | 8,04  8,2  9,17  10,33  10,66  13,13  13,61  13,14  11,45  9,18  8,35  8,24 |

Как видно из расчета пик доходов 1-го работающего приходится на летние месяцы, когда обеспечивается более интенсивное строительство, происходит оживление производства.

**2.5 Индексный анализ поступления НДФЛ**

Расчет влияния факторов: численности работающих и среднегодового дохода 1-го работающего на поступление НДФЛ представлен в таблице 7

Таблица 7 Индексный анализ влияния факторов на поступление НДФЛ

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Численность работающих,  чел. | | Среднегодовой доход на 1-го работающего, тыс. руб. g | | Поступление НДФЛ, Q=qg,  Млн. руб. | | Изменение(+,-), млн. руб. | | |
| 2005 | 2006 | 2005 | 2006 | 2005 | 2006 | Всего,  ∆Q | В т.ч.за  Счет изменения среднегодового дохода  g | Вт.ч.за счет изменения численности работающих  ∆Qq |
| 65344 | 1473 | 114,4 | 116,2 | 979,2 | 1087,9 | +108.7 | +1287 | +7011 |

Последовательность анализа

Общий индекс поступления НДФЛ

IQ = ∑Q1 /∑Q0 = ∑q1g1 / ∑q0g0 =1087,9 / 979,2 = 1,111

Общий индекс изменения поступления НДФЛ в связи с изменением среднего дохода

Iq = ∑q1g1 / ∑q1g0 = (71473 \* 116,2) /(71473 \* 1,144) = 1,016

Общий индекс изменения поступления НДФЛ в связи с изменением числа работающих

Ig = ∑q1g0 / ∑q0g0 =(71473 \*114,4) / 65344 \*114,) =1,094

Связь индексов

IQ =Iq \*Ig = 1,016 \*1,094 = 1,111 Средняя ставка налога 13%

Используем полученные индексы для анализа общего прироста поступления НДФЛ

Общее изменение поступления НДФЛ

∆Q = Q1 – Q0 = 1087,9 – 979,2 = +108,7 (млн. руб.)

Изменение поступления НДФЛ за счет изменения

- среднегодового дохода

∆Qg = ∑q1g1 - ∑q1g0 = ∑(g1 – g0) \* q1= (116,2 – 114.4) \* 71473 \* 0,13 = +16,7 млн. руб.

- числа работающих

∆Qq = ∑q1g0 - ∑q0g0 =∑(q1 – q0) \*g0 = (71473 – 65344) \* 114,4 \* 0,13 = +91,6 млн.руб.

∆Q =∆Qq +∆Qg = 16,7 +91,6 = 108,7млн.руб.

Наибольшее влияние на снижение НДФЛ оказало снижение численности населения

**2.6 Корреляционно – регрессионный анализ влияния динамики объема производства на динамику доходов 1-го работающего**

При невозможности установить прямую функциональную связь между показателями и выполнить индексный анализ прибегают к корреляционно – регрессионному анализу.

Для изучения тесноты связи между динамикой доходов работающих (результативный признак - у) и динамикой объема производства (факторный признак - х) по имеющимся данным рассчитаем:

1) уравнение регрессии: y=a + аx;

2) парный коэффициент корреляции;

3) коэффициент детерминации;

Исходные данные для анализа представлены в таблице 8

Таблица 8

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годовой объем производства по г.Салавату, млрд. руб | Средний доход 1-го работающего, тыс. руб.,y | ху | X2 | Y2 | Ут |
| 1,858  1,933  1,942  1,940  1,971  ∑х = 9,6  х= х / п = 1,9 | 109,6  113,5  114,0  114,4  116,2  ∑y/100 =5,7  y= 1,1 | 2,036  2,194  2,214  2,219  2,290  ∑ху= 11,0  ху = 2,2 | 3,45  3,74  3,71  3,76  3,88  ∑х2 = 18,5  х2= 3,71 | 1,2  1,3  1,3  1,3  1,4  ∑у2= 6,5  у2 =1,3 | 108,0  115,0  116,0  116,0  119,0  ∑у = 574 |

Для нахождения параметров а и а1 решим систему нормальных уравнений:



Подставим значения

5,7 =5а + а1\*9,6

11,0 = а\*9,6 +а1\* 18,5

Решим уравнение, получаем

а = - 0,763; а1 =0,991

Уравнение регрессии принимает вид:

Y = а + а1х

Y = -0,763 + 0,991x

Парный коэффициент корреляции

где GX = √X2 – (X)2 =√3,71 – 1,92 = 0,316

GY = √Y2 - (Y)2 = √1,3 – 1,12 = 0,3

Ч = (2.2 – 1,9 \* 1,1) /: 0,316 \*0,3 0,994

Между у и х связь прямая и тесная

Коэффициент детерминации

ч2= 0,9942 = 0,988

т.е. изменение у на 98,8% определяется изменением х, а средний доход 1-го работающего на 98,8% определяется динамикой объема производства.

**Заключение**

В работе поставлена цель: исследование анализа динамики поступления НДФЛ в бюджет по г. Салават РБ.

По результатам анализа сделаны следующие выводы:

За рассмотренный период снижение поступления налогов на доходы физических лиц составило 6,0%, однако динамика налога по годам показывает, что за последние 4 года поступление налога увеличивается, причем более быстрыми темпами.

Численность работающих также снизилась, снижение составило 12% по сравнению с 2002 годом, но в последние 4 года численность работающих увеличивается, но НДФЛ растет опережающими темпами по сравнению с темпами роста числа работающих.

Среднегодовой темп роста поступления НДФЛ 98,3%

Средний темп снижения составило 1,7%.

Численности работающих 80,6%

Средний темп снижения составил 9,4%

Поступление НДФЛ зависит от численности работающих и среднегодовых доходов 1-го работающего. Из анализа следует, что снижение поступления НДФЛ в бюджет явилось следствием снижения численности занятых при росте среднего дохода 1-го работающего, поэтому темп снижения поступления налога был ниже темпа снижения числа работающих. Поскольку рост доходов является решающим для роста поступлений НДФЛ в работе рассмотрена тенденция развития динамики среднегодовых доходов 1-го работающего. Применив аналитическое выравнивании ряда динамики по прямой (функция выражается уравнением у' = а + bt) получили уравнение тренда. Уравнение принимает вид: у =113,54 + 1,41 t

Далее были рассчитаны показатели колеблемости ряда динамики средне годовых доходов 1-го работающего, Динамический ряд среднегодового дохода на 1-го работающего достаточно устойчив: средний доход за период составляет 113,5тыс. руб., при этом размах вариации, то есть разница между максимальным доходом и минимальным составляет 6,6тыс. руб. Среднее квадратическое отклонение от среднего дохода – 2,2 тыс. руб. или 1,9%. Это позволяет сделать вывод о том, что в городе продумана система однородности доходов работающих, что обеспечивает стабильную обстановку.

Рассчитан точечный прогноз дохода на 1-го работающего до 2009 года и доверительные интервалы, а также индекс сезонности доходов и поступления НДФЛ, который колеблется по месяцам от 8 до13%. Как видно из расчета пик доходов 1-го работающего приходится на летние месяцы, когда обеспечивается более интенсивное строительство, происходит оживление производства.

В работе выполнен индексный анализ влияния факторов на динамику поступления НДФЛ, наибольшее влияние на снижение НДФЛ оказало снижение численности населения.

**Список использованной литературы:**

1. Липпе П. Экономическая статистика /ФСУ Германии, 2005.
2. Матвеева-Кузнецова В.М. Методы анализа массовых социально-экономических явлений. Практикум по общей теории статистики. М., 2000.
3. Сиденко А.В., Матвеева В.М. Практикум по социально-экономической статистике. М., 2007.
4. Экономическая статистика: Учебник /Под. ред. Ю.Н. Иванова. М.,2007.
5. Яблочник А.Л. Общая теория статистики. М., 2006.