СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОЙ РАБОТЫ

1. Введение.
2. Роль налоговой системы в формировании бюджетно-финансовой политики.
   1. Принципы налоговой системы.
   2. Задачи налоговой системы.
3. Налог на доходы с физических лиц.
   1. Плательщики налога.
   2. Объект налогообложения.
   3. Налогооблагаемая база.
   4. Стандартные налоговые вычеты.
   5. Социальные налоговые вычеты.
   6. Индивидуальные налоговые вычеты.
   7. Профессиональные налоговые вычеты.
   8. Налоговые ставки.
   9. Расчет подоходного налога.
   10. Особенности налогообложения и определения доходов отдельных иностранных граждан.
   11. Налогообложение индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой.
4. Заключение.
5. Список использованной литературы.

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность функционирования налоговой системы связана с выполнением определенных задач. Прежде всего - это фискально-распределительные задачи, решение которых обеспечивается перераспределением денежных средств населения и предприятий и наполнением финансовыми ресурсами доходной части бюджета государства. При этом большое значение имеют простота и легкость расчета налогов, эффективность их сборов, стабильность и справедливость.

Очень важно при создании налоговой системы соблюдать определенные Пропорции налоговых нагрузок между различными уровнями бюджета федерального региональным (субъектов Федерации) и местным. Назначение многоуровневой системы накопления денежных средств государства позволяет собирать большую часть средств на федеральном уровне, чтобы затем часть их перечислять на финансирование социальных программ, поддержку предпринимательской деятельности, развитие производства, Науку и другие виды хозяйственной деятельности на региональном или местном уровне.

Налоги кроме стимулирующего могут оказывать и сдерживающее воздействие на экономику. Такая необходимость возникает при проведении природоохранной деятельности, регулировании таможенной политики. Во многих, странах с помощью налогов государственные ор управления регулируют цены на продукцию путем ограничения нормы прибыли.

Опыт проведения экономических реформ в России показал, что сам по себе рыночная экономика не существует и рынок не может сама отрегулировать все возникающие диспропорции в экономике страны. Необходимо вмешательство государства в социально-экономические процессы общества.

Главным инструментом государственного регулирования экономики в рыночных условиях является налоговая система. С помощью системы можно добиться оживления экономической жизни, деловой активности предприятий и населения, и в то же время затормозить развитие социально-экономических процессов. Поэтому необходимо оптимальное сочетание «подогревающих» и «охлаждающих» стимулов, закладываем в налоговую систему. Экономически устойчивые государства с развитой рыночной экономикой и сложившейся налоговой системой имеют большой опыт в решении таких проблем. Этот опыт, несомненно, учитывался при разработке налоговой системы России, однако она имеет существенные особенности.

Налоговая система России формировалась в условиях глубокого социально-экономического кризиса, острого недостатка финансовых ресурсов.

Поэтому с самого начала она была подчинена чисто фискальной задаче, в отличие от налоговых систем западных стран, которые нацелены на стимулирование производства, решение социальных задач, осуществление природоохранной деятельности и т.д.

***РОЛЬ НАЛОГОВОЙ СИСТЕМЫ В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТНО-ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ***

Налоги, как одно из средств существования любого государства, характеризуют определенный этап развития общественных отношений. По этому государственные преобразования сопровождаются изменением, как правило, налоговой системы.

Экономические реформы, проводимые в России, не могли не затронуть налоговую систему. Основные ее элементы, отвечающие рыночным отношениям, были заложены в начале 90-х годов.

В настоящее время налоговая система России переживает процесс серьезного реформирования. Изменения существующего налогового законодательства определяются не только его несовершенством, но прежде всего необходимостью формирования единой налоговой правовой базы и установления в России единого налогового правопорядка, что обеспечит создание рациональной и справедливой налоговой системы, ее стабильность и предсказуемость.

Выражал интересы общества, государство осуществляет регулирование экономических отношений, вырабатывает и реализует специфические функции посредством социальной, экономической, демографической, экологической и другой политики. Регулирование экономических отношений обществе государство осуществляет посредством использования различных инструментов. Одним из таких инструментов и является налоговая политика.

Для выполнения своих функций государству необходимы средства, за счет которых финансируются и реализуются различные функции государства, содержатся структуры, обеспечивающие функционирование самого государства. Все необходимые средства аккумулируются в финансово- бюджетной сфере, основным источником формирования которой являются налоговые платежи и сборы. Так, в бюджете России в 1999-2000 гг. налоговые доходы в общей сумме доходов составили около 85% (в развитых странах эта величина достигает 90%), остальная часть приходится примерно поровну на неналоговые доходы и доходы целевых бюджетных фондов.

Вместе тем налоги не только формируют финансовые средства государства - они используются для воздействия на структуру производства и потребления, состояние и направления развития науки, определяют приоритеты социальной политики, от которой в конечном итоге зависит эффективность общественного производства.

Налог представляет собой изъятие государством части собственности (как правило, денежных средств) граждан или хозяйствующих субъектов в пользу государства для финансирования выполняемых функций. Возникнув вместе с государством, налоги характеризуют денежные отношения, которые складываются у государства с его гражданами и хозяйствующими субъектами и взимаются либо с произведенных и реализуемых товаров и услуг, либо с имущества, находящегося в собственности, что является частью ВВП. Таким образом, изъятие части ВВП в виде обязательного платежа в пользу государства и составляет экономическую сущность на лога.

Налоги уплачивают как физические лица (граждане), так и юридические (предприятия и организации любых организационно-правовых форм).

***Под налогом понимают*** обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности денежных средств, необходимых для финансового обеспечения деятельности государства и муниципальных образований.

***Под сбором понимается*** обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц за совершение в их интересах юридически значимых действий государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными на то органами и должностными лицами, включая предоставление определенных прав или выдачу лицензий.

Совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей и образуют ***налоговую систему.***

Как уже отмечалось, главная задача налоговой системы обеспечить достаточный объем доходов бюджета для финансирования необходимого набора услуг. Следовательно, налоговая система не должна быть избирательной, т.е. отношение ко всем плательщикам налогов должно быть одинаковое. Однако действительно нейтральной налоговой системы не существует И не может быть, так как в каждой стране есть свои исторические особенности, связанные с тем, что одни отрасли развиты слабее других. Возникает необходимость поддержки слабых отраслей, что выражается прежде всего в предоставлении налоговых льгот, а это можно сделать за счет сильных и развитых отраслей производства.

Аналогичная картина происходит и с разными категориями населения. При разработке и создании налоговой системы необходимо использовать опыт государств с развитой рыночной экономикой, где уже сложилась стабильная налоговая система. Поэтому, опираясь на мировой опыт, а также учитывая национальные особенности России при создании новой налоговой системы руководствовались принципами:

• определенности - налоговая система должна обеспечить поступление заданного объема доходов, следовательно, должны быть определены ставки и налоговая база;

• простоты - налоговая система должна быть как можно более простой, т.е. структура ставок по возможности плоской, а налоговые базы широкими, льгот и исключений должно быть как можно меньше;

• справедливости и всеобщности — налоговая система должна быть справедливой, т.е. отношение ко всем юридическим и физическим лицам должно быть одинаковым;

• прогрессивности - налоговая система должна иметь оптимальную степень прогрессивности обложения доходов населения. Это позволит вести дифференцированный учет семей с высокими, средними и низкими доходами. Кроме того, необходимо учитывать различные социальные факторы: политику цен, заработную плату, жилищно-коммунальные условия, пенсионное обеспечение и т.д.;

• стабильности - налоговая система должна быть стабильна. Это выгодно и привлекательно для инвесторов;

• экономности - налоговая система должна быть экономной, т.е. за траты на сбор налогов должны быть меньше сумм налоговых поступлений.

Необходимость реформирования налоговой системы в России обусловлена скоростью и масштабностью перемен, происходящих в экономической жизни страны. Поэтому изменения налоговой системы, связанные с принятием Налогового Кодекса, первая часть которого введена в действие с 01 января 1999 г., направлены на решение *следующих задач*:

• построение справедливой, стабильной, понятной и единой в границах РФ налоговой системы, установление правовых механизмов взаимодействия всех ее элементов в рамках единого налогового правового пространства;

• развитие налогового федерализма при обеспечении доходов бюджетов различных уровней федерального, регионального и местного) путем закрепления за ними гарантированных налоговых источников;

• создание рациональной налоговой системы, обеспечивающей сбалансированность государственных и частных интересов, содействующей развитию предпринимательства, активизации инвестиционной деятельности, наращиванию национальных богатств России и благосостояния населения;

• формирование единой налоговой правовой базы, совершенствование системы ответственности за налоговые правонарушения и улучшение налогового администрирования.

Однако с помощью Налогового Кодекса не ставится цель кардинально изменить действующую налоговую систему. Предполагается преобразование и совершенствование налоговой системы путем устранения недостатков и перекосов, выявленных за время ее функционирования.

***НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ***

***(ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ)***

Подоходный налог является одним из крупных источников доходной части бюджета. Налог является обязательным для всех граждан России и лиц, получающих доходы из источников на территории РФ. Пожалуй, это единственный налог, который обязаны уплачивать все без исключения лица. С 2001 г. согласно Налоговому кодексу вводится «Налог на доходы физических лиц».

*Плательщиками налога* являются физические лица - налоговые резиденты РФ, а также лица, не являющиеся налоговыми резидентами, но получающие доходы от источников, расположенных на территории РФ.

*Объектом налогообложения* являются доходы, полученные: резидентами - как на территории РФ, так и за ее пределами; нерезидентами только на территории РФ.

К доходам, получаемым плательщиками (как на территории РФ, так и за ее пределами), относятся:

• дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией;

• страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией;

• доходы, полученные от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;

• доходы, полученные от предоставления в аренду, и иного использования имущества;

• доходы от реализации: движимого или (и) недвижимого имущества акций или иных ценных бумаг, иного имущества, принадлежащего физическому лицу, а также долей участия в уставном капитале Организаций;

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

• вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу;

• пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, вычитываемые в соответствии с законодательством;

• доходы от использования любых транспортных средств (включая морские или воздушные суда), трубопроводов, линий электропередач (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, средств связи, компьютерных сетей, доходы от предоставления их в аренду, а так же штрафы за простой (задержку);

• иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности.

*Налоговая база* определяется как сумма всех доходов, Полученных в денежной, натуральной форме или в виде материальной выгоды, уменьшенная на сумму налоговых вычетов. При этом, если из доходов производятся добровольные вычеты, по решению суда или иных органов, налоговая база не уменьшается.

Налоговая база исчисляется отдельно по каждому виду доходов и каждому источнику выплаты.

Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленного на дату фактического получения доходов, а доходы, полученные в натуральной форме, пересчитываются в стоимостном выражении по ценам, установленным сторонами сделки (со гласно ст. 40 Налогового кодекса) на день получения дохода. При этом в стоимость товаров включаются НДС, акцизы, и налог с продаж.

Доходы в натуральной форме включают:

• оплату предприятиями за плательщика (полностью или частично) товаров имущественных прав, коммунальных услуг, отдыха питания, обучения;

• оплату труда в натуральной форме;

• полученные плательщиком товары, оказанные услуги или выполненные работы на безвозмездной основе.

К доходам в виде материальной выгоды относят «нетрудовые» доходы, полученные:

• от экономии на процентах за пользование заемными средствами: (налоговая база исчисляется, исходя из 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ установленной на дату получения этих средств в рублях, или 9% годовых в иностранной валюте);

• от приобретения ценных бумаг (Налоговая база исчисляется как разница между рыночной стоимостью и фактической ценой приобретения);

• от приобретения товаров (услуг, работ) у взаимозависимых лиц по отношению к налогоплательщику. (Налоговая база определяется как разница между ценой идентичных или однородных товаров, реализуемых в обычных условиях, и ценой их фактического приобретения).

Для исчисления налогооблагаемого дохода и подоходного налога физических лиц налоговая база уменьшается на следующие величины:

• доходы, не подлежащие налогообложению;

• стандартные налоговые вычеты,

• социальные налоговые вычеты,

• имущественные налоговые вычеты,

• профессиональные налоговые вычеты.

Рассмотрим каждый из этих вычетов.

Не подлежащие налогообложению:

• государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а

также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством;

• государственные пенсии, назначаемые в соответствии с действующим законодательством;

• все виды установленных законодательством компенсационных выплат (в пределах законодательно установленных норм), связанных с:

- возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья,

- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг,

- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также выплатой денежных средств взамен этого довольствия,

- оплатой 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,

- увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск,

- гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей;

- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников,

- исполнением физическим лицом Трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов);

• вознаграждения донорам за донорскую помощь;

• алименты, получаемые налогоплательщиками;

• суммы, получаемые в виде грантов (безвозмездной помощи), пре доставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусств международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

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

• суммы единовременной материальной помощи, оказываемой физическим лицам:

- в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством,

- работодателями в связи со смертью работника или члена (членов) его семьи,

- в виде гуманитарной или благотворительной помощи, оказываемой российскими и иностранными благотворительными организация ми, по перечню, утверждаемому Правительством РФ,

- в виде сумм адресной социальной помощи оказываемой за счет бюджетных средств и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми органами государственной власти для малоимущих и социально незащищенных категорий граждан,

- пострадавшим от террористических актов на территории РФ, не зависимо от источника выплаты;

• полная или частичная компенсация стоимости путевок (кроме туристических) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, расположенные на территории РФ. Выплата производится работодателями за счет собственных средств или фонда социального страхования РФ. Компенсация предоставляется не только своим работникам членам их семей, 4 но и инвалидам не работающим в данной организации а также несовершеннолетним детям;

• суммы, уплаченные работодателями за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов и членов их семей при наличии у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также документов подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание;

• стипендии учащихся;

• суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, полу чаемые физическими лицами от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу, - в пределах законодательно установленных норм;

• доходы, получаемые от продажи выращенной в личном подсобном хозяйстве продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде;

• доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве От производства, переработки и реализации сельско-хозяйственной продукции, в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства;

• доходы, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущей продукции организацией и (или) индивидуальным предпринимателем, имеющим разрешение на их промысловую заготовку или закупку;

• доходы, получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера от реализации продукции традиционных видов промысла;

• доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи добытых животных, если добыча таких животных осуществляется по лицензиям, вы данным в законодательном порядке;

• доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам авторов интеллектуальной собственности;

• доходы, полученные акционерами от переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

• призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спорт сменами за призовые места на Олимпийских играх, чемпионатах и кубках мира и Европы, а также чемпионатах, первенствах и кубках РФ, от официальных организаторов;

• суммы, выплачиваемые организациям и (или) физическим лицам на обучение детей-сирот в возрасте до 24-х лет в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии;

• суммы оплаты за инвалидов технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;

• вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

• доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход

• суммы процентов по государственным ценным бумагам, выпущенным в законодательно установленном порядке;

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

доходы, получаемые в виде процентов по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, если по рубленым вкладам проценты выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ в течение периода за который начислены указанные проценты; по валютным вкладам — не выше 9% годовых;

• доходы, не превышающие 2000 руб., полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

- стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей;

- стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с законодательством;

- суммы материальной помощи, оказываемой в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;

- возмещение (оплата) работодателями своим работникам и членам их семей, а также бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту) и инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом;

- стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в мероприятиях с целью рекламы товаров (работ, услуг);

• доходы солдат, матросов, сержантов и старшин срочной военной службы, призванных на сборы, получаемые в виде денежного довольствия по месту службы либо по месту пребывания на учебных или поверочных сборах;

• суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов, зарегистрированных в органах государственной власти;

• выплаты, производимые профсоюзными молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие рас ходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий.

особому порядку налогообложения подлежат доходы, получаемые физическими лицами по различным видам страхования при наступлении страховых случаев. Порядок и особенности налогообложения таких доходов таковы: не учитываются доходы, полученные в виде страховых вы плат при наступлении соответствующих страховых случаев по договорам:

• обязательного Страхования,

• добровольного долгосрочного страхования (срок не менее 5-ти лет) жизни и возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов;

• добровольного пенсионного страхования;

• добровольного пенсионного обеспечения.

Страховые выплаты не облагаются налогом только в том случае, если страховые взносы вносит само физическое лицо и суммы страховых вы плат не превышают суммы страховых взносов по каждому виду страхования. В противном случае налогообложению у источника выплат подлежит разница между суммой страховой выплаты и суммой уплаченных страховых взносов.

В случае досрочного расторжения договоров страхования (кроме случаев досрочного расторжения в связи с форс-мажорными обстоятельства ми) и возврата физическому лицу денежной суммы, подлежащей выплате при досрочном расторжении договоров налогообложению у источника выплаты подлежит разница между полученной суммой и суммой внесенных страховых взносов.

Порядок обложения налогом страховых выплат при наступлении страхового случая по договорам добровольного страхования имеет дующие особенности. Так, в Случае:

- гибели или уничтожении застрахованного имущества объектом налогообложения становится разница между полученной страховой суммой И рыночной стоимостью застрахованного имущества, определенной на дату заключения договора. При этом стоимость имущества увеличивается на сумму страховых взносов;

- повреждения застрахованного имущества объектом налогообложения становится разница между полученной суммой и стоимостью ремонта, также увеличенной на сумму взносов. Стоимость ремонта необходимо подтвердить документально.

При определении налоговой базы по выплатам имущественного страхования не учитываются расходы, связанные с судебно-процессуальной деятельностью установлением размера ущерба и др.

В практике страхования возникают случаи, когда страховые взносы за физических лиц вносятся из средств организаций. В этом случае эти суммы включаются в налогооблагаемую базу, кроме случаев, когда:

- страхование работников производится в обязательном порядке в соответствии с законодательством;

- по договорам добровольного страхования при условии, что все медицинские расходы по возмещению вреда жизни и здоровью застрахованного лица несут страховщики и оплачивают по перечислению, без выдачи денежных средств на руки физическим лицам;

- по договорам добровольного пенсионного страхования, а также п обеспечения общая сумма страховых взносов не превышает 2000 руб. в год на одного работника.

**Стандартные налоговые вычеты** предоставляются налогоплательщикам ежемесячно. Право на использование стандартных налоговых вычетов должно подтверждаться соответствующими документами. Стандартные налоговые вычеты предоставляются определенным категориям плательщиков в следующих размерах:

*3000 рублей.*

• лицам, подвергшимся радиационному воздействию вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС (1986—1987 гг.), принимавших участие в работах по объекту «Укрытие» (1988—1990 гг.), вследствие аварии на ПО «Маяк» (1957 г.) и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча (1949— 1956 гг.);

• лицам, непосредственно участвовавшим в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 г., в подземных испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций, в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках военных объектов, в работах по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 г., в под земных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;

• инвалидам Великой Отечественной войны;

• инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами 1, II и III групп вследствие ранения, полученного при исполнении обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к таким категориям военнослужащих;

*500 рублей*

• Героям Советского Союза и Героям Российской федерации, а также лицам, награжденным орденом Славы трех степеней;

• лицам вольнонаемного состава Вооруженных Сил СССР, занимавшим штатные должности в воинских частях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лицам, участвующим в обороне городов, которая засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;

• лицам, находившимся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 г. по 27 января 1944 г. независимо от срока пребывания;

• бывшим, в том числе несовершеннолетним, узникам концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период Второй мировой войны;

• инвалидам с детства, а также инвалидам 1 и I групп;

• лицам, подвергшимся радиационному воздействию радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;

• лицам, отдавших костный мозг для спасения жизни людей;

• родителям и супругам военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных и профессиональных обязанностей. Вычет предоставляется супругам погибших военнослужащих и государственных служащих до вступления в повторный брак;

• воинам-интернационалистам;

*400 рублей* - всем остальным налогоплательщикам. Это единственный стандартный вычет который не требуется подтверждать документами Особенность его заключается в том, что он предоставляется до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом, не превышает 20 000 руб. (относится только к доходам, облагаемым по ставке 13%). Как только доход, исчисленный нарастающим итогом, превышает 20 000 руб., вычет не предоставляется.

*300 рублей* - на каждого ребенка родителям, опекунам или попечителям, действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года (доход облагается по ставке 13%), не превысил 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход превысил 20 000 руб., право на вычет не предоставляется.

Налоговый вычет на содержание детей производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения в возрасте до 24 лет у обоих родителей. Необходимо учесть, что вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет предоставляется в двойном размере на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный вычет.

Налогоплательщики, имеющие право на стандартные налоговые вычеты по нескольким основаниям, выбирают максимальный. При наличии нескольких источников выплаты стандартные Налоговые вычеты предоставляются одним из источников дохода по выбору налогоплательщика.

Если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, то по окончании налогового периода на основании заявления налогоплательщика а также документов, подтверждающих право на вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов.

**Социальные налоговые вычеты**. Право плательщика на социальные налоговые вычеты подтверждается документально, а их предоставление связано либо с благотворительной деятельностью плательщика, либо с получением определенных социальных благ.

*К социальным налоговым вычетам относят:*

• доходы, перечисляемые налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям социальной сферы, частично или полностью финансируемым из бюджетных средств в размере не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

• сумму, уплаченную самим налогоплательщиком или его родителя ми, в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 25 000 руб., причем родителям вычет предоставляется на детей в возрасте до 24 лет при дневной форме обучения на каждого ребенка каждому из родителей. Право на данный вычет необходимо подтверждать лицензией или иным документом, подтверждающим статус учебного за ведения, и документами, подтверждающими его фактические расходы на обучение.

• суммы, уплаченные налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, включая членов семьи (детей до 18 лет) в медицинских учреждениях, а также стоимость медикаментов назначенных им лечащим врачом и приобретаемых за счет собственных средств. Общая сумма данного социального налогового вычета не может превышать 25 000 руб. в год.

По дорогостоящим видам лечения сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов.

Перечни льготируемых медицинских услуг, лекарственных средств дорогостоящих видов лечения утверждаются Правительством РФ, при этом медицинские учреждения должны иметь соответствующие лицензии, а налогоплательщик — документы, подтверждающие его фактические расходы за счет собственных средств.

**Имущественные налоговые вычеты** предоставляются физическим лицам в том случае, если они продают или приобретают в собственность нёдвижимое имущество (жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики или земельные участки). Размер вычета при этом зависит от временного периода, в течение которого имущество Находилось в собственности плательщика. Так, при продаже квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, Находившихся в собственности менее 5-ти лет, вычет предоставляется в размере не более 1 000 000 руб. пять и более лет — в размере суммы, полученной при продаже; при продаже другого имущества, находившегося в собственности менее 3 лет вычет не более 125 000 руб.; три и более лет — в размере суммы, Полученной при продаже.

При этом следует иметь в виду, что вместо указанного вычета налогооблагаемый доход может быть уменьшен на сумму документально подтвержденных расходов, связанных с получением доходов от продажи имущества (кроме ценных бумаг).

Если имущество находилось в общей долевой или совместной собственности, то вычет предоставляется пропорционально имущественной доле.

При покупке или новом строительстве жилого дома или квартиры на территории РФ вычет предоставляется в размере сумм фактически произведенных расходов, а также суммы, Направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам.

Общий размер имущественного вычета не может превышать 600 000 руб. без учета сумм, Направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам. Вычет Предоставляется с даты регистрации права собственности на жилой объект на основании письменного заявления, документов, подтверждающих право собственности, а также платежных документов, подтверждающих факт уплаты денежных средств.

Если приобретается имущество. в общую долевую либо общую совместную собственность размер имущественного вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности.

только один раз - в том случае, когда налогоплательщик приобретает жилье на собственные средства или сделка купли-продажи лицами, не являющимися взаимозависимыми.

**Профессиональные налоговые вычеты** предоставляются налогоплательщиками как физическим лицам, так и индивидуальным предпринимателям В связи с особенностями их профессиональной деятельности.

Порядок предоставления профессиональных вычетов для различных категорий плательщиков следующий:

• для индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в установленном законодательством порядке без образования юридического. лица, в размере суммы фактически произведенных и документально подтвержденных расходов, связанных с получением дохода. При отсутствии документов, подтверждающих расходы, вычет индивидуальному предпринимателю предоставляется в размере 20% от полученной суммы доходов;

• для лиц, получающих доходы от выполнения работ по договор гражданско-правового характера, в размере суммы фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ;

• для лиц, получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов — в размере суммы фактически произведенных и документально пою расходов.

При отсутствии документов, подтверждающих расходы, вычеты пре доставляются в размерах, указанных в таблице № 1.

# Таблица № 1

|  |  |
| --- | --- |
| *Виды профессиональной деятельности* | *Нормативы затрат (в % к сумме начисленного дохода)* |
| Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка | 20 |
| Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна | 30 |
| Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике | 40 |
| Создание аудивизуальных произведений (видео, теле- и кинофильмов) | 30 |
| Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических (опер, балетов и т.д.) | 40 |
| Других музыкальных произведений, в том числе для печати | 25 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученного за первые два года использования) | 30 |

При исчислении налогооблагаемого дохода физического лица одним из важных моментов является установление даты фактического получения дохода. Это связано с нестабильностью финансовой системы и ценовой политики (плавающие курсы валют, изменение цен на товары и имущество, процентные ставки по вкладам и ценным бумагам и т.д.). Поэтому установлено, что датой фактического получения дохода является:

• день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

• день передачи доходов в натуральной форме - при получении до ходов в натуральной форме;

• день уплаты процентов по полученным заемным средствам, приобретения товаров, приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды;

• последний день месяца, за который начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором - при получении дохода в виде заработной платы.

**Налоговые ставки** устанавливаются в размере 13% по всем видам доходов и для всех категорий плательщиков, за исключением доходов, по которым установлены повышенные ставки:

Ставка 35%:

• с выигрышей выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других игр, основанных на риске (в том числе с использованием игровых автоматов);

• со стоимости любых выигрышей и призов, превышающих 2000 руб., получаемых в проводимых рекламных мероприятиях;

• со страховых выплат по договорам добровольного страхования с суммы превышающих сумму внесенных страховых взносов;

• с процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной по рубленым вкладам, исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования ЦБ Российской Федерации, в течение периода за который начислены проценты, по рубленым вкладам и 9% годовых по валютным вкладам;

• с суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств, если полученная сумма превышает сумму, исчисленную по условиям договора.

## Ставка 30 %

• с дивидендов;

• с доходов, получаемых нерезидентами РФ.

Порядок исчисления налога схематично можно представить так, как показано на рисунке. Налоговая база исчисляется как сумма всех доходов и выплат, полученных физическим лицом в течение календарного года (налогового периода). Затем налоговая база корректируется (уменьшается) на сумму доходов, не подлежащих налогообложению. После этого вычитаются положенные по законодательству налоговые вычеты и с оставшегося налогооблагаемого дохода исчисляется подоходный налог.

### Расчет подоходного налога

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Доходы в денежной форме |  | Доходы в натуральной форме |  | | Доходы в форме материальной выгоды |  |
|  | | | | | | |
| Налоговая база | | | | | | |
| - | | | | | | |
| Доходы, не подлежащие налогообложению | | | | | | |
| = | | | | | | |
| Скорректированная налоговая база | | | | | | |
| Стандартные вычеты, социальные вычеты | | - | | Имущественные вычеты, профессиональные вычеты | | |
| Налогооблагаемый доход | | | | | | |
| х | | | | | | |
| Ставка налога (в%) | | | | | | |
| = | | | | | | |
| Налог, подлежащий уплате в бюджет | | | | | | |

Подобная схема исчисления подоходного налога производится от дельно по каждому источнику получения дохода - ежемесячно, нарастающим итогом. Если у налогоплательщика имеются доходы, облагаемые разными ставками, то в таком случае подоходный налог исчисляется отдельно по каждому виду дохода. Налог исчисляется и удерживается работодателем (налоговым агентом) при фактическом получении дохода. Налоговые агенты обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного на лога по месту своего нахождения.

В зависимости от Вариантов выплаты доходов налогоплательщикам установлены сроки перечисления в бюджет налоговыми агентами исчисленных и удержанных налогов. Налоги перечисляются не позднее:

• дня, следующего за днем фактического получения дохода, если доход выплачивается в денежной форме;

• дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы, если доход выплачивается в натуральной форме или в виде материальной выгоды;

• дня фактического получения наличных денежных средств в банке на выплату дохода или дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов на счета налогоплательщика, если выплачиваемый доход налоговые агенты получают или перечисляют со своих банковских счетов.

Если налогоплательщики имеют несколько источников дохода, то в конце календарного года они должны пересчитать сумму полученного дохода из всех источников и сумму исчисленного и уплаченного подоходного налога по схеме, приведенной на рисунке. В результате пересчета определяется сумма доплаты налога в бюджет или возврата из бюджета.

Результаты пересчета оформляются в налоговой декларации, которая представляется в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика. Срок подачи декларации - до 30 апреля года, следующего за отчетным.

Если при пересчете подоходного налога физическому лицу необходимо доплатить в бюджет, то последний срок доплаты - 15 июля года, следующего за отчетным.

Если окажется, что подоходный налог переплачен физическим лицом, то налоговые органы обязаны вернуть сумму переплаты по заявлению налогоплательщика.

Налоговые декларации обязаны подавать:

• лица, занимающиеся частной практикой;

• лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

• иностранные граждане, получающие доходы из источников на территории РФ;

• резиденты РФ (граждане России), получающие доходы из более чем двух источников в РФ или из источников, находящихся за пределами РФ;

• лица, получающие доходы от продажи или сдачи в аренду имущества.

В налоговой декларации налогоплательщик указывает все источники выплат, полученные доходы в течение календарного года, налоговые вычеты, сумму исчисленных и удержанных налогов.

Для подтверждения правильности Исчисления и уплаты подоходного налога предоставляются справки о доходах, которые выдаются налоговыми агентами, а также документы, если они необходимы, подтверждающие право на вычеты.

В заключение рассмотрю порядок налогообложения отдельных категорий плательщиков, таких как иностранные граждане, а также Индивидуальные предприниматели и лица, занимающиеся частной практикой.

***Особенности налогообложения и определения доходов отдельных иностранных граждан*** заключаются в том, что во-первых, освобождаются от налогообложения доходы:

• глав, персонала представительств иностранного государства, имеющих дипломатический и консульский ранг, а также административно-технического персонала представительств иностранного государства, а также членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами РФ, полученные в связи с профессиональной деятельностью;

• обслуживающего персонала представительств, которые не являются гражданами или не проживают в РФ постоянно, полученные ими по своей службе в представительстве иностранного государства;

• сотрудников международных организаций — в соответствии с уставами этих организаций. При этом перечень иностранных государств (международных организаций), к гражданам которых применяется льготный режим налогообложения, на федеральном уровне определяется органами, регулирующими отношения России с иностранными государствами.

Во-вторых, иностранные физические лица должны не позднее месяца со дня приезда в Россию зарегистрироваться в налоговом органе по месту нахождения и сообщить о своих предполагаемых доходах за налоговый период (календарный год). В случае выбытия с территории России за месяц до выезда сообщить о полученных на территории России доходах и уплаченных налогах.

***Налогообложение индивидуальных предпринимателей и лиц, занимающихся частной практикой***, имеет следующие особенности:

• налогоплательщики сами определяют сумму налога по доходам, полученным от соответствующих видов деятельности;

• убытки прошлых лет не уменьшают налоговую базу и не учитываются в отчетном году;

• налоговая декларация представляется в налоговый орган с указанием суммы предполагаемого дохода в текущем налоговом периоде. Срок представления - в течение 5 дней после окончания месяца со дня появления таких доходов.

• налог уплачивается авансовыми платежами. Суммы авансовых платежей исчисляют налоговые органы либо на основании сумм предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, либо с суммы фактически полученного дохода за предыдущий налоговый период;

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений в сроки:

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

• за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;

• за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в раз мере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

В случае значительного увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода налогоплательщик обязан скорректировать сумму предполагаемого дохода и представить новую налоговую декларацию. В этом случае налоговый орган пересчитывает суммы авансовых платежей на текущий год по не наступившим срокам уплаты.

Перерасчет сумм авансовых платежей производится не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

#### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоги появились на заре человеческого общества. Каждое государство взимало со своих граждан различные сборы и подати. В одних государствах они носили временный характер и взимались в экстренных случаях, в других - были постоянными и взимались независимо от складывающихся 0 условий. Но всегда они были обязательны, и представляли собой доход государства.

Постепенно, по мере развития государства, оно стало предоставлять своим гражданам различные услуги, связанные с безопасностью граждан, правоохранной деятельностью, завоеванием новых территорий и т.д. Однако собственных средств, для выполнения своих государственных задач оно практически не имело. Все это привело к тому, что налоги стали основным источником существования государства, стали обязательными и принудительными.

В условиях рыночных отношений налоги и налоговая политика в целом оказывает огромное влияние на экономическое развитие и конъюнктуру различных стран.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Черник Д.Г. Налоги в рыночной экономике. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997.
2. Налоговая система России: Учебное пособие под ред. Д.э.н. проф. Д.Г.Черника, д.э.н. проф. А.З.Дадашева. М.: АКДИ, 1999.
3. Черник Д.Г. Налоговый кодекс: Реформы продолжаются. М.: Налоговый вестник, 2000.
4. Починок А.П., Морозов В.П. Основы налоговой системы: Учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2000г.
5. И.К.Салимжанов, О.В.Португалова Ценообразование и налогообложение, Проспект, 2003.
6. Налоговый кодекс РФ ч. 1,2 № 117-ФЗ от 5 августа 200г.
7. Закон РФ «Об основах налоговой системы» № 2118-1 от 27 декабря 1999. № 63-ФЗ.
8. Инструкция МНС РФ от 2 ноября 1999г. № 54 по применению закона РФ «О налогах на имущество физических лиц».
9. Инструкция Госналогслужбы РФ от 08 июня 1995 г. № 33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий».
10. Бондарь А.П. Подоходный налог. М.: ЮНИТИ 2004г.
11. Колесников А.П., Воронков Н.Г. Налог на доходы физических лиц. Практическое пособие. Перспектива, 2004г.