Ангарский политехнический колледж – филиал

Федерального государственного бюджетного образовательного учреждение высшего профессионального образования «национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»

Курсовая работа по теме: Порядок исчисления и уплаты налогов

Студентки 5 курса группы 5ПР

заочного отделения

Охлопковой Юлии Алексеевны

Руководитель:

Беседина Эльвира Николаевна

Ангарск – 2010

**Содержание**

Введение

Глава 1. Теоретические аспекты налога

§ 1.1 Понятие, история и элементы налога

§ 1.2 Классификация налогов.

Глава.2. Порядок исчисления и уплаты налогов.

§ 2.1 Порядок исчисления.

§ 2.2 Порядок уплаты

§ 2.3 Налогообложение доходов, получаемых физическими лицами за выполнение ими трудовых и иных приравненных к ним обязанностей по месту основной работы службы, учебы

§ 2.4 Налогообложение доходов, получаемых не по месту основной работы (службы, учебы)

§ 2.5 Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности и других доходов

Заключение

Список литературы

**Введение**

Сбалансированность и обоснованность системы налогов и сборов имеет большое значение в любом государстве, поскольку ни одно государство не может существовать без экономической основы, регулируемой законодательством, значительную часть которой составляет налоговая система и, следовательно, система налогов и сборов. Особенность налоговой системы Российской Федерации состоит в том, что законодательство, регулирующее эту область жизни общества, ещё не обрело необходимой стабильности, поскольку не достигло сбалансированности, чёткости и обоснованности, способной удовлетворить все нужды современного российского общества.

Порядок исчисления и уплаты налога имеет не менее важную роль в системе налогов и сборов, так как именно этот порядок определяет, кто и когда должен уплатит определённый налог, а значит и пополнить казну государства, т.е. обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач.

Вводя налоги, государство изымает у предприятий часть их доходов в свою пользу. Реализация фискальной функции налогов, связанной с формированием доходной части всех звеньев бюджетной системы, обеспечивает перераспределение национального дохода и создает условия для эффективного государственного управления.

Исходя из выше сказанного, не трудно понять, почему тема «налоги» так актуальна. С таким важным значением для государства и налоговой системы, хочется более четче понять и разобраться, что они собой представляют, как взаимодействуют между собой в условиях постоянного развития и совершенствования налогового законодательства Российской Федерации.

Также, актуальность выбранной темы характеризуется тем, что одним из важнейших условий стабилизации финансовой системы любого государства является обеспечение устойчивого сбора налогов, надлежащей дисциплины налогоплательщиков.

Целью работы является анализ и изучение налогов, их виды. Поскольку налогов очень много, необходимо разобраться с порядком их исчисления и сроками уплаты, а так же затронуть некоторые другие аспекты, которые будут рассмотрены в ходе работы.

**Глава 1. Теоретические аспекты налога**

**1.1 Понятие, история и элементы налога**

Налог – это обязательный платеж, поступающий в бюджетный фонд в определенных законом размерах и в установленные сроки. Совокупность разных видов налогов, в построении и методах, исчисления которых реализуются определенные принципы, образуют налоговую систему страны. Все налоги являются основными источниками доходов государственного бюджета. Сложность понимания природы налога обусловлена тем, что налог – это одновременно экономическое, хозяйственное и правовое явление реальной жизни.

Определение налогового платежа содержится в постановлении Конституционного Суда РФ от 11 ноября 1997 г. №16-П, где налоговый платёж – это основанная на законе денежная форма отчуждения собственности с целью обеспечения расходов публичной власти, осуществляемого, в том числе, на началах обязательности, безвозвратности, индивидуальной безвозмездности».[[1]](#footnote-1)

В налоговом кодексе понятие налога звучит так – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им направо собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.[[2]](#footnote-2)

Итак, налог, как финансово-правовую категорию, можно определить как обязательный и по юридической форме индивидуально безвозмездный платеж организаций и физических лиц, установленный в пределах своей компетенции представительными органами государственной власти или местного самоуправления для зачисления в бюджетную систему (или в указанных законодательством случаях – внебюджетные государственные и муниципальные целевые фонды) с определением его размера и сроков уплаты.[[3]](#footnote-3)

Для уяснения понятия налога больше значение имеет установление системы элементов налога.

Следует отметить, что в законодательстве и теории налогового права нет единого подхода к определению структуры модели налога. Согласно ст. 17 НК РФ налог считается установленным лишь в том случае, когда определены:

налогоплательщики;

объект налогообложения,

налоговая база,

налоговый период,

налоговая ставка,

порядок исчисления налога,

порядок и сроки уплаты налога,

а в необходимых случаях могут предусматриваться налоговые льготы, и другие элементы (отчетный период, ответственность налогоплательщика.)

История свидетельствует, что налоги – более поздняя форма государственных доходов. Первоначально налоги назывались «auxilia» (помощь) и носили временный характер. Еще в первой половине 17 века английский парламент не признавал постоянных налогов на общегосударственные нужды, и король не мог ввести налоги без его согласия. Однако постоянные войны и создание огромных армий, не распускаемых и в мирное время, требовали больших средств, и налоги превратились из временного в постоянный источник государственных доходов. Налог становится настолько обычным источником государственных средств, что известный политический деятель Северной Америки Б.Франклин мог сказать, что «платить налоги и умереть должен каждый».

Когда же население примирилось с налогами, и они превратились в основной источник государственных доходов, стали создаваться теории, названные индивидуалистическими. Наиболее известными являются теория выгоды, обмена эквивалентов, услуги-возмездия.

В основе определений налога лежит представление о договорном происхождении государства. Особое место в индивидуалистических теориях занимает классическая школа в лице А.Смита, Д.Рикардо и их последователей, заслуга которых состоит в разработке вопроса экономической природы налога. А.Смит считал, что государственные расходы носят непроизводительный характер, но с другой стороны, можно заключить, что теория непроизводительности государственных услуг не мешает признавать налог справедливой ценой за оплату услуг государству.

Учение о правовом государстве приводит финансовую науку к идее принудительного характера налога и к появлению новых теорий: теории жертвы и теории общественных потребностей. Эти теории трактовали налог как необходимое участие в покрытии государственных расходов, как обязанность.

Для российской науки актуальность и сложность проблем налогов и налогообложения состояла в том, что советское общество, законодательно провозгласило построение первого в мире государства без налогов. Это значит, что в советский период не было никаких научных разработок в области налогов. Осуществление экономической реформы в России означало необходимость проведения налоговой реформы, связанных с ней теоретических исследований и принятия налогового законодательства. Одной из первых проблем, которую надо было решить, это уточнить содержание категории «налог».

С правовых, юридических позиций налоги это установленные законодательными актами нормы, регулирующие размеры, формы, методы, сроки изъятия государством части доходов предприятий, организаций, населения.

С экономических позиций налоги представляют главный инструмент перераспределения доходов и финансовых ресурсов, осуществляемого финансовыми органами в целях обеспечения средствами тех лиц, предприятий программ, секторов и сфер экономики, которые испытывают потребность в ресурсах, но не в состоянии обеспечить ее из собственных ресурсов.

Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Указанное разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

**1.2 Классификация налогов**

Современная налоговая система включает различные виды налогов. Попытки унифицировать налоги, уменьшить количество их видов пока не имели успеха. Возможно, это происходит потому, что правительствам удобнее вместо одного налога взимать множество не столь больших, в этом случае налоговые поборы становятся менее заметными и менее чувствительными для населения. При таком большом разнообразии налогов важное управленческое значение приобретает приведение их в определенную систему. Речь идет о систематизации, или классификации налогов, которая представляет собой подразделение налогов на группы по определенным критериям, признакам и особым свойствам.

Законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», а также в Налоговом кодексе (глава 2 статья 12) устанавливаются следующие виды налогов и сборов: федеральные, региональные и местные

Федеральными налогами и сборами признаются налоги и сборы, которые установлены НК Кодексом и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

К федеральным налогам и сборам откосятся (статье 13 НК РФ):

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы;

3) налог на доходы физических лиц;

4) единый социальный налог;

5) налог на прибыль организаций;

6) налог на добычу полезных ископаемых;

7) утратил силу. – Федеральный закон от 01,07.2005 № 78-ФЗ;

8) водный налог;

9) сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами родных биологических ресурсов;

10) государственная пошлина.[[4]](#footnote-4)

Региональными налогами – налоги республик в составе РФ и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов или региональные налоги. Региональные налоги устанавливаются представительными органами субъектов Федерации, исходя из общероссийского законодательства. Часть региональных налогов относится к общеобязательным на территории РФ. В этом случае региональные власти регулируют только их ставки в определенных пределах, налоговые льготы и порядок взимания. Наибольшие доходы региональным бюджетам приносит налог на имущество юридических лиц.

К региональным налогам относятся (статья 14 НК РФ):

1) налог на имущество организаций;

2) налог на игорный бизнес;

3) транспортный налог.

Местные налоги, то есть налоги городов, районов, поселков и т.д. В понятие «район» с позиций налогообложения не входит район внутри города. Представительные органы (городские Думы) городов Москвы и Санкт-Петербурга имеют полномочия на установление как региональных, так и местных налогов.

К местным налогам относятся (статья 15 НК РФ):

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц.

Специальные налоговые режимы могут предусматривать освобождение от обязанности по уплате отдельных федеральных, региональных и местных налогов и сборов, указанных в статьях 13-15 НК РФ.

По механизму формирования налоги подразделяются два вида – на прямые и косвенные.

Прямые налоги – это налоги на доходы и имущество. К ним относятся: подоходный налог и налог на прибыль, поимущественные налоги, в том числе налоги на собственность, включая землю и другую недвижимость; налог на перевод прибыли и капиталов за рубеж и другие. Они взимаются с конкретного физического или юридического лица.

Косвенные налоги – налоги на товары и услуги. Это налог на добавленную стоимость; акцизы (налоги, прямо включаемые в цену товара или услуги); на наследство; на сделки с недвижимостью и ценными бумагами и другие. Они частично или полностью переносятся на цену товара или услуги.

Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции.

Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли.

Различия в налогах зависят также от характера облагаемых доходов и расходов. Природа этих доходов и расходов, следовательно, тоже может стать признаком классификации налогов. Особое значение имеет дифференциация (классификация) налогов по источнику обложения: издержки производства (себестоимость), прибыль, валовая прибыль, совокупный доход, чистый доход, капитал и т.д.

В зависимости от характера использования денежных средств различают налоги общего назначения и целевые.

Налоги общего назначения – это денежные средства, поступающие в бюджет соответствующего уровня и расходуемые без их привязки к конкретным целям. Они записываются в федеральный бюджет или в бюджеты субъектов Федерации и местных органов власти общей массой.

Целевые налоги образуют внебюджетные специальные фонды, расходуемые на строго определенные цели.

В зависимости от того, закреплен ли налог на длительный период за каким-то конкретным бюджетом (бюджетами) или ежегодно перераспределяется между бюджетами с целью покрыть дефицит, налоги делятся на закрепленные и регулирующие соответственно.[[5]](#footnote-5)

Налоги можно так же классифицировать в зависимости от метода налогообложения. По этому признаку из можно классифицировать на равный, пропорциональный, прогрессивный, регрессивный.

Метод равного налогообложения – заключается в том, что все налогоплательщики уплачивают одинаковую сумму налога независимо от имеющихся в их собственности дохода или имущества. В современных условиях равное налогообложение используется редко.

Пропорциональным называется такой налог, в котором уплачивается одинаковая сумма с каждой единицы обложения. Суть метода заключается в том, что величина ставки одинакова для всех плательщиков. Однако уплачиваемый итоговый оклад будет различным. Его величина зависит от размера объекта обложения. Чем больше величина объекта (дохода или имущества), тем при равной ставке больше сумма налогового обязательства.

Прогрессивным называется налог, в котором с увеличением единицы обложения увеличивается и ставка налога. При прогрессивном налогообложении плательщики могут платить налоги по разным ставкам. Величина ставки зависит от размера дохода или имущества. Чем больше доход (имущество), тем выше ставка налога и больше сумма налогового оклада.

Регрессивный способ налогообложения означает, что для более высоких доходов устанавливаются пониженные ставки налога.

Маневрируя налоговыми ставками, льготами и штрафами, изменяя условия налогообложения, вводя одни и отменяя другие налоги, государство создает условия для ускоренного развития определенных отраслей и производств, способствует решению актуальных для общества проблем.

Таким образом, можно сделать вывод, что с экономических позиций налоги представляют главный инструмент перераспределения доходов и финансовых ресурсов, осуществляемого финансовыми органами.

**Глава 2. Порядок исчисления и уплаты налогов**

**2.1 Порядок исчисления**

Налогоплательщик самостоятельно исчисляет сумму налога, подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот.

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента. В случае если обязанность по исчислению суммы налога возлагается на налоговый орган, не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление. В налоговом уведомлении должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога. Форма налогового уведомления устанавливается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов. Налоговое уведомление может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. В случае, если указанными способами налоговое уведомление вручить невозможно, это уведомление направляется по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.[[6]](#footnote-6)

Сумма исчисленного налога на имущество физических лиц определяется в полных рублях. Лица, имеющие право на льготы, указанные в Законе, самостоятельно представляют необходимые документы в налоговые органы.

*Налог на строения, помещения и сооружения* исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года, представляемых органами коммунального хозяйства, а в случае, если таковая не определялась, по стоимости, определяемой для расчета суммы по государственному обязательному страхованию этих строений, помещений и сооружений.

*За строения, помещения и сооружения*, находящиеся в общей долевой

собственности нескольких собственников, налог уплачивается каждым из собственников соразмерно их доле в этих строениях, помещениях и сооружениях.

*Налог на транспортные средства* исчисляется по состоянию на 1 января того года, за который начисляются платежи, на основании сведений, ежегодно представляемых в налоговые органы государственными инспекциями по маломерным судам и другими организациями, осуществляющими регистрацию транспортных средств.

Органы коммунального хозяйства, осуществляющие оценку строений, помещений и сооружений, а также государственные инспекции по маломерным судам и другие организации, осуществляющие регистрацию транспортных средств, обязаны по требованию налоговых органов представлять сведения, необходимые для исчисления налогов на имущество физических лиц в сроки, установленные налоговыми органами. За непредставление данных, необходимых для исчисления налоговых платежей, на должностных лиц этих организаций налагается штраф в размере пятикратной установленной законом минимальной месячной оплаты труда.

Данные, необходимые для исчисления налоговых платежей, представляются налоговым органам бесплатно.

*По новым строениям*, помещениям и сооружениям, а также по приобретенным транспортным средствам налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением.

*За транспортное средство*, находящееся в собственности нескольких физических лиц, налог взимается с того лица, на имя которого зарегистрировано это транспортное средство.

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

*В случае уничтожения*, полного разрушения строения, помещения, сооружения или транспортного средства взимание налога прекращается начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены.

*При переходе права собственности* на строение, помещение, сооружение или транспортное средство от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

*При возникновении права на льготу* в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право.

Платежные извещения об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами ежегодно не позднее 1 августа. Уплата налога производится владельцами равными долями в два срока не позднее 15 сентября и 15 ноября.

Лица, своевременно не привлеченные к уплате налога, уплачивают его не более чем за три предыдущих года.

Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается не более чем за три предыдущих года.

**2.2 Порядок уплаты**

Данный порядок прописан в статье 58 НК РФ:

1. Уплата налога производится разовой уплатой всей суммы налога либо в ином порядке, предусмотренном НК и другими актами законодательства о налогах и сборах.

2. Подлежащая уплате сумма налога уплачивается (перечисляется) налогоплательщиком или налоговым агентом в установленные сроки.

3. В соответствии с НК может предусматриваться уплата в течение налогового периода предварительных платежей по налогу – авансовых платежей. Обязанность по уплате авансовых платежей признается исполненной в порядке, аналогичном для уплаты налога.

В случае уплаты авансовых платежей в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки на сумму несвоевременно уплаченных авансовых платежей начисляются пени в порядке, предусмотренном статьей 75 НК.

Нарушение порядка исчисления и (или) уплаты авансовых платежей не может рассматриваться в качестве основания для привлечения лица к ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

4. Уплата налога производится в наличной или безналичной форме.

При отсутствии банка налогоплательщики (налоговые агенты), являющиеся физическими лицами, могут уплачивать налоги через кассу местной администрации либо через организацию федеральной почтовой связи.

В этом случае местная администрация и организация федеральной почтовой связи обязаны:

принимать денежные средства в счет уплаты налогов, правильно и своевременно перечислять их в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства по каждому налогоплательщику (налоговому агенту). При этом плата за прием денежных средств не взимается;

вести учет принятых в счет уплаты налогов и перечисленных денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации по каждому налогоплательщику (налоговому агенту);

выдавать при приеме денежных средств налогоплательщикам (налоговым агентам) квитанции, подтверждающие прием этих денежных средств. Форма квитанции, выдаваемой местной администрацией, утверждается федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов;

представлять в налоговые органы (должностным лицам налоговых органов) по их запросам документы, подтверждающие прием от налогоплательщиков (налоговых агентов) денежных средств в счет уплаты налогов и их перечисление в бюджетную систему Российской Федерации.

Денежные средства, принятые местной администрацией от налогоплательщика (налогового агента) в наличной форме, в течение пяти дней со дня их приема подлежат внесению в банк или организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства.

В случае если в связи со стихийным бедствием или иным обстоятельством непреодолимой силы денежные средства, принятые от налогоплательщика (налогового агента), не могут быть внесены в установленный срок в банк или организацию федеральной почтовой связи для их перечисления в бюджетную систему Российской Федерации, указанный срок продлевается до устранения таких обстоятельств.

За неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных настоящим пунктом обязанностей местная администрация и организация федеральной почтовой связи несут ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Применение мер ответственности не освобождает местную администрацию и организацию федеральной почтовой связи от обязанности перечислить в бюджетную систему Российской Федерации денежные средства, принятые от налогоплательщиков (налоговых агентов) в счет уплаты и перечисления сумм налогов.

5. Конкретный порядок уплаты налога устанавливается в соответствии с настоящей статьей применительно к каждому налогу.

Порядок уплаты федеральных налогов устанавливается настоящим Кодексом.

Порядок уплаты региональных и местных налогов устанавливается соответственно законами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований в соответствии с настоящим Кодексом.

6. Налогоплательщик обязан уплатить налог в течение одного месяца со дня получения налогового уведомления, если более продолжительный период времени для уплаты налога не указан в этом налоговом уведомлении.

7. Правила, предусмотренные настоящей статьей, применяются также в отношении порядка уплаты сборов (пеней и штрафов).

8. Правила, предусмотренные пунктами 2 – 6 настоящей статьи, применяются также в отношении порядка уплаты авансовых платежей.

**2.3 Налогообложение доходов, получаемых физическими лицами за выполнение ими трудовых и иных приравненных к ним обязанностей по месту основной работы службы, учебы**

*Объекты налогообложения*

Налогообложению подлежат любые доходы, получаемые в течение календарного года физическими лицами, состоящими в трудовых и приравненных к ним отношениях на одном предприятии, в учреждении и организации, рассматриваемых в качестве основного места работы (службы, учебы). При этом в совокупный доход включаются получаемые от этого предприятия, учреждения и организации доходы от выполнения этими лицами трудовых обязанностей, в том числе по совместительству, а также от выполнения работ по гражданско-правовым договорам.

*Порядок исчисления налога*

Исчисление налога производится с начала календарного года по истечении каждого месяца с суммы совокупного дохода, уменьшенного на установленный законом размер минимальной месячной оплаты труда и сумму расходов на содержание детей и иждивенцев, с зачетом ранее удержанной суммы налога.

По окончании года производится перерасчет налога исходя из сумм, составляющих совокупный доход (в полных рублях) физического лица и начисленных ему в течение календарного года.

При изменении в течение года места работы (службы, учебы) исчисление налога по новому месту работы (службы, учебы) производится исходя из совокупного годового дохода, полученного по прежнему и новому месту работы.

Доходы, полученные по прежнему месту работы, подтверждаются справкой, выдаваемой в обязательном порядке физическому лицу по прежнему месту работы (службы, учебы).

Удержание налога с сумм дохода, полученных физическим лицом по прежнему месту работы после увольнения, производится по совокупности с ранее полученными доходами в течение календарного года. При этом исключаемые из дохода суммы в пределах установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда и расходов на содержание детей и иждивенцев исчисляются в соответствии с фактически проработанным числом месяцев на прежнем месте работы. О выплаченном доходе и взысканном налоге источником дохода сообщается в месячный срок налоговому органу по месту своего нахождения.

Если такие выплаты производятся в году, следующем за увольнением физического лица, то налог исчисляется с общей суммы доходов, полученных им по месту прежней работы. О выплаченном доходе и взысканном налоге источником дохода сообщается в месячный срок налоговому органу по месту своего нахождения. В этих случаях о полученных в течение календарного года доходах по новому и прежнему месту работы физические лица обязаны сообщить в декларации, представляемой в установленный срок в налоговый орган по месту их постоянного жительства.

*Порядок перечисления налога в бюджет*

Предприятия, учреждения и организации обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда либо не позднее дня перечисления со счетов указанных организаций в банке по поручениям работников причитающихся им сумм.

Излишне удержанные источником дохода суммы налога засчитываются им в уплату предстоящих платежей или возвращаются физическому лицу по его заявлению.

**2.4 Налогообложение доходов, получаемых не по месту основной работы (службы, учебы)**

*Объекты налогообложения*

Налогообложению подлежат любые доходы, в том числе от предпринимательской деятельности, получаемые физическими лицами одновременно с доходами по основному месту работы (службы, учебы) от других предприятий, учреждений и организаций или физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей.

*Порядок исчисления и уплаты налога*

С доходов, указанных в статье 10 настоящего Закона, налог исчисляется и удерживается в порядке, установленном для платежей по основному месту работы, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей, а с доходов от предпринимательской деятельности в порядке, предусмотренном для обложения таких доходов.

При этом исключение из доходов у физических лиц сумм установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда и расходов на содержание детей и иждивенцев не производится.

Физические лица могут в течение года самостоятельно производить расчет налога исходя из совокупного облагаемого годового дохода и уплачивать в бюджет не реже одного раза в квартал разницу между суммой налога, исчисленной с общего облагаемого дохода, и суммой налога, удержанной источником выплаты дохода. По окончании календарного года сведения об этих доходах должны быть включены в декларацию, представляемую в установленном порядке в налоговый орган по месту их постоянного жительства.

Предприятия, учреждения, организации и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, производившие выплаты доходов, обязаны не реже одного раза в квартал представлять налоговым органам по месту своего нахождения сведения о суммах выплаченных физическим лицам за истекший год доходов и об удержанных с них сумм налога с указанием адресов постоянного местожительства этих лиц. Указанные сведения пересылаются в налоговые органы по месту постоянного жительства получателей доходов. Налоговые органы учитывают эти сведения при проверке представляемых физическими лицами деклараций о полученных ими за год доходах.

При выплате физическому лицу предприятиями, учреждениями и организациями авторских вознаграждений и вознаграждений за издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, а также при исчислении налога по совокупному годовому доходу учитываются документально подтвержденные расходы. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, то они учитываются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

**2.5 Налогообложение доходов от предпринимательской деятельности и других доходов**

*Объекты налогообложения*

Налогообложению подлежат: доходы физических лиц, получаемые в течение календарного года от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, в связи с осуществлением ими любых видов предпринимательской деятельности, и другие доходы, полученные иными способами, не предусмотренными в предыдущих главах.

При этом состав расходов увеличивается на сумму понесенных расходов применительно к составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), определяемых Правительством Российской Федерации. В состав затрат включаются документально подтвержденные расходы.

При исчислении налога с доходов физических лиц, полученных от продажи имущества, принадлежащего им на праве собственности, могут быть учтены документально подтвержденные расходы, связанные с созданием, приобретением и реализацией указанного имущества.

При налогообложении доходов физических лиц, не имеющих в отчетном году места основной работы (службы, учебы), сумма полученного ими дохода уменьшается на сумму вычетов и льгот, предусмотренных настоящим Законом.

Если доходы получены от нескольких предприятий, учреждений, организаций и физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, то вычеты производятся лишь в одном из мест получения дохода по выбору физического лица. При наличии у физического лица места основной работы такие вычеты из дохода не производятся. Убытки, понесенные в отчетном году, не учитываются при налогообложении в следующем году.

*Порядок исчисления и уплаты налога*

1. С указанных доходов налог исчисляется:

а) предприятиями, учреждениями, организациями и физическими лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей, а также нотариусами, занимающимися частной практикой, при выплате ими сумм физическим лицам в течение года;

б) налоговыми органами на основе имеющихся данных о предполагаемом доходе физического лица в текущем году;

в) налоговыми органами на основе фактически полученных в отчетном календарном году физическим лицом доходов, указанных им в декларации, и других имеющихся сведений.

Налогообложение производится по месту постоянного жительства физического лица, а в случае, если его деятельность осуществляется в другом месте, по месту осуществления этой деятельности, но с обязательным сообщением налоговому органу по месту постоянного жительства физического лица о размерах дохода и налога.

Налогообложение доходов физических лиц налоговыми органами осуществляется на основании:

декларации физических лиц о фактически полученных ими в течение года доходах;

материалов проверок деятельности физических лиц, производимых налоговыми органами;

полученных от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц сведений о выплаченных плательщикам доходах.

Налог, исчисленный налоговыми органами, уплачивается в следующем порядке: в течение текущего года плательщики вносят по одной трети годовой суммы налога, исчисленной по доходам за истекший год, а плательщики, впервые привлекаемые к уплате налога, по одной трети с предполагаемого дохода на текущий год. Сроки уплаты авансовых платежей налога к 15 июля, к 15 августа и к 15 ноября.

В случае значительного увеличения или уменьшения в течение года дохода плательщика по его заявлению налоговый орган производит перерасчет суммы налога по не наступившим срокам уплаты. По истечении года налог исчисляется по совокупному годовому доходу, полученному от всех источников, включая доходы за любую выполненную работу на предприятиях, в учреждениях, организациях и у физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей. Разница между суммой налога, исчисленной за отчетный год, и суммой налога с совокупного годового дохода подлежит взысканию с плательщиков или возврату им налоговыми органами не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

2. Предприятия, учреждения, организации и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, удерживают налоги по мере выплаты сумм дохода.

Если в течение года одному и тому же физическому лицу производится несколько выплат, то исчисление налога производится с общей суммы, выплаченной с начала года.

Перечисление удержанных сумм налога в бюджет осуществляется в порядке, предусмотренном статьей 9 настоящего Закона.

О таких доходах и суммах удержанного налога предприятия, учреждения, организации и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, не реже одного раза в квартал обязаны сообщать налоговым органам по месту своего нахождения. Налоговые органы пересылают эти сведения налоговым органам по месту постоянного жительства физического лица.

**Заключение**

Рассмотрев данную тему, стало понятно, что налог является неотъемлемой частью системы налогообложения.

Из истории налога видно, что в те времена, налог занимал не последнее место в системе управления государства, а в настоящее время он имеет большее значение. Посредством налогов, льгот и финансовых санкций, государство воздействует на экономическое поведение предприятий, стремясь создать при этом равные условия всем участникам общественного воспроизводства. Налоговые методы регулирования финансово-экономических отношений в сочетании с другими экономическими рычагами создают необходимые предпосылки для формирования и функционирования единого целостного рынка, способствующего созданию рыночных отношений. Разграничение функций налоговой системы носит условный характер, так как все они переплетаются и осуществляются одновременно.

Таким образом, можно сделать вывод, что с экономических позиций налоги представляют главный инструмент перераспределения доходов и финансовых ресурсов, осуществляемого финансовыми органами.

Так как классификация налогов очень велика, и не понятна многим налогоплательщикам, законодательство предусматривает общие правила и общий порядок исчисления и уплаты налогов; и обязательно прописывает их в НК РФ, чтобы все могли обратиться к нужным статьям и разобраться в их понимании.

Рассматривая данную тему, я обратила внимание, что больше внимания уделяется налогообложению физических лиц. И, несмотря на то, что существует НК, налогоплательщики очень часто сталкиваются с обманом; и хочется сказать:

- «Так лучше знать и платить меньше и правильно, а для этого нужно просто знать законы страны, в которой живешь, какими бы странными и несправедливыми они порой не казались».

Кокой бы следующий налог не был установлен законодателем, у него будет свой порядок исчисления, порядок и сроки уплаты, о которых извещается налогоплательщик – это упрощает процедура уплаты, помогая сделать это вовремя и правильно, для исключения неприятных последствий.

**Список использованной литературы**

**Нормативно-правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации / принята на всенародном референдуме 12 декабря 1993 года. М., БЕК, 1993. 61с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации (части первая и вторая):По состоянию на 1 октября 2009года. – Новосибирск: Сиб. Унив. Изд-во, 2009. (Федеральный закон от 5 августа 2000г. № 118-ФЗ)

**Основная литература**

3. Бобоев М. Важнейшие вопросы налоговой реформы в России.// Финансы. 2002. № 7. с. 28-33.

4 Гнеденко В.А. Физические лица могут быть участниками бюджетного процесса.// Российская юстиция. 2002. № 12. с. 29.

5 Еваленко М. Региональное преломление общих проблем развития малого предпринимательства в России.// РЭЖ. 2003. № 2. с. 66.

6 Колчин С.П. Налоги в Российской Федерации: Учеб. пособие для экон. вузов. М., Экономика, 2002 г.

7 Левадная Т.Ю. Налогообложение физических лиц и индивидуальных предпринимателей.// Налоговый вестник. 2002. № 4. с. 59.

8 Муравьев Б.В., Доход как объект налогообложения физического лица // Законодательство. 2001.

9 Финансовое право: учебник/ Отв. ред. Химичева Н.И. - 2-е изд., перераб и доп. - М.: Юристъ. - 2004 г.

10. Налоговое право: Учебник / Под ред. С.Г. Пепеляева. - М.: Юристъ, 2003.

11 Налоговое право: Учебник для вузов / Под ред. Ю.А. Крохиной. - М.: Норма, 2003

12 Финансовой право Российской Федерации: учебник/ Отв. ред. М.В. Карасева. - М.: Юристъ. - 2005.

1. Постановление Конституционного Суда РФ от11 ноября 1997 г. №16-П// Собрание Законодательства РФ. - 1994. - №10. - Ст. 1108. [↑](#footnote-ref-1)
2. Раздел I глава 1 статья 8 НК (В ред. Федерального закона от 09.07.1999 № 154-ФЗ.) [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансовое право: учебник /Отв. ред. Химичева Н.И. - 2-е изд., перераб и доп. - М.: Юристъ. - 2004 г. - С.322. [↑](#footnote-ref-3)
4. В ред. Федеральных законов от 29.07.2001 N9 95-ФЗ; от 01.07.2005 № 78-ФЗ. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ильчева М.Ю. Налоговое право в вопросах и ответах: учеб. Пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект. – 2003. – С.214. [↑](#footnote-ref-5)
6. В ред. Федеральных законов от 09.07.1999 № 154-ФЗ; от 29.06.2004 № 58-ФЗ;от 29.07.2004 № 95-ФЗ; от27.07.2006 №137-ФЗ. [↑](#footnote-ref-6)