**Содержание**

Введение

Глава 1. Характеристика доходов и имущества физического лица

Глава 2. Определение налога на доходы физических лиц

Глава 3. Расчет налога на имущество физического лица

Глава 4. Расчет транспортного налога

Глава 5. Определение земельного налога

Глава 6. Расчет государственной пошлины

Глава 7. Анализ налоговой нагрузки и пути ее снижения

Заключение

Список используемой литературы

Приложение

**Введение**

Налоги представляют собой обязательные сборы, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законодательном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы. В современном цивилизованном обществе налоги - основная форма доходов государства. Помимо этой сугубо финансовой функции налоговый механизм используется для экономического воздействия государства на общественное производство, его динамику и структуру, на развитие научно-технического прогресса.

Налоговую культуру нужно воспитывать с детства, элементы налоговых знаний вводить уже в начальной школе. Каждое государство имеет свои пути и методы воздействия на плательщиков налогов, ведь своевременная уплата налогов, сборов, обязательных платежей - путь к развитию и могуществу государства. Уровень корпоративных налогов в различных странах мира различный, однако их уплата является гражданским долгом - это ни у кого не вызывает сомнения.

Неправильно было бы считать, что формирование высокой налоговой культуры,- это задание только налоговой службы. Общество в целом должно быть заинтересовано в повышении уровня налоговых знаний, установлении цивилизованных отношений между налогоплательщиком и государством, координации усилий всех институтов государства для достижения экономического благосостояния и социальной стабильности.

Целью курсовой работы является отработка практических навыков расчета основных видов налога, уплачиваемых физическими лицами.

Задача курсовой работы заключается в том, чтобы научиться правильно интерпретировать и извлекать нужную информацию из налогового законодательства.

**Глава 1. Характеристика доходов и имущества физического лица**

Борисова Жанна Аркадьевна является гражданкой Российской Федерации. Основное место работы: редакция газеты ”Экспресс”, профессия – журналист. В свободное время создает литературные произведения для театра. В апреле 2007 года от этого вида деятельности получила доход в размере 120 000 рублей. Также Жанна Аркадьевна является студенткой заочной формы обучения, плата за обучение составляет 60 000 рублей в год.

В феврале 2007 года Жанна Аркадьевна получила подарок от работодателя на день рождения в размере 10 000 рублей.

Жанна Аркадьевна является держателем акций ОАО ”Удмуртэнерго”. В январе 2007 года получила доход в виде дивидендов в размере 15 000 рублей.

Жанна Аркадьевна 15 декабря 2007 года приобрела 500 акций по цене 100 рублей за акцию. Рыночная цена каждой акции, рассчитанная с учетом предельной границы колебаний, составляет 105 рублей. Также она оплатила услуги депозитария в сумме 1000 руб.

В августе 2007 года Жанна Аркадьевна участвовала в конкурсе, проводимом магазином бытовой техники ”Эльдорадо” и выиграла холодильник ценой 21 400 рублей.

17 мая 2007 года она стала собственницей коттеджа (включая земельный участок 20 соток) в поселении Большая Уча (Можгинский район), перешедшего ей в порядке дарения от дальнего родственника, стоимость которого составила 870 000 рублей (инвентаризационная стоимость по данным БТИ на 1 января 2007 года составляет 90 000 рублей).

На 1 января 2007 года Жанна Аркадьевна являлась собственницей:

- автомобиля Daewoo Nexia (78 лошадиных сил), приобретенного 15.05.2003 года, рыночная стоимость которого на дату заключения договора страхования составила 200 000 рублей;

- квартиры в г. Ижевск, приобретенной 5.09.2002 года по цене 700 000 рублей (инвентаризационная стоимость по данным БТИ на 1 января 2007 года составляет 350 000 рублей);

- садоогорода (3 сотки) в СНТ ”Нива” (Сарапульский район), приобретенного 4.05.2005 года по цене 20 000 рублей;

У Жанны Аркадьевны трое детей возрастом 14 лет, 20 лет (студент очной формы обучения), 25 лет. Муж, Борисов Николай Петрович, военнослужащий, погиб 4 марта 2007 года при исполнении своих служебных обязанностей. После смерти мужа был вскрыт конверт с завещанием. По завещанию Жанне Аркадьевне в порядке наследования 20 марта 2007 года перешел гараж в г. Ижевске площадью 24 квадратных метра (квартал 010004) стоимостью 90 000 рублей (инвентаризационная стоимость по данным БТИ на 1 января 2007 года составляет 10 000 рублей).

В связи со смертью мужа в марте 2007 года Жанне Аркадьевне были предоставлены компенсационные выплаты в размере 500 000 рублей. Также ей по основному месту работы была выдана единовременная материальная помощь в связи с гибелью члена семьи в размере 12 000 рублей.

7 июля 2007 года Жанна Аркадьевна повторно вышла замуж, составив брачный договор. 13 июля она продала квартиру по цене 1 750 000 рублей и купила новую квартиру (доля 3/5) в новостройке (сдана в эксплуатацию в 2007 году) стоимостью 2 500 000 рублей.

10 апреля 2007 года она попала в автокатастрофу. Ей было произведено дорогостоящее хирургическое лечение органов дыхания на сумму 140 000 рублей. Так как автомобиль был добровольно застрахован (страховой взнос составил 30 000 рублей), а после аварии он не подлежал восстановлению, то Жанна Аркадьевна получила страховые выплаты от страховой компании на сумму 300 000 рублей. 29 апреля 2007 года она приобрела автомобиль Ford Focus (101 лошадиная сила) по цене 500 000 рублей. В ноябре 2007 года она продала автомобиль по цене 450 000 рублей.

В ноябре 2007 года Жанну Аркадьевну затопили соседи. Была произведена экспертиза стоимости затрат по ликвидации последствий затопления. Размер затрат на ремонт составил 25 000 рублей. Был подан иск в суд.

**Глава 2. Определение налога на доходы физических лиц**

Налог на доходы физических лиц является федеральным налогом. Глава 23 НК РФ регулирует порядок расчета данного налога.

Борисова Жанна Аркадьевна является гражданкой Российской Федерации. Согласно п.2 ст.207 НК РФ она является налоговым резидентом РФ, следовательно, налогоплательщиком налога на доходы физических лиц.

Налоговая база определяется согласно ст.210 НК РФ. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В 2007 году Жанна Аркадьевна получила следующие доходы:

1) доходы от основного вида деятельности, в виде ежемесячной заработной платы;

2) дивиденды (январь), полученные от российской организации, в размере 15 000 рублей;

3) доход в размере 10 000 рублей, полученный от работодателя в качестве подарка на день рождения (февраль);

4) компенсационные выплаты в размере 500 000 рублей (март), в связи со смертью мужа;

5) единовременная материальная помощь в связи с гибелью члена семьи в размере 12 000 рублей (март), выданная по основному месту работы;

6) доходы в натуральной форме (гараж, стоимостью 90 000 рублей), полученные от мужа в порядке наследования (март);

7) доход в размере 120 000 рублей (апрель), полученный от использования в Российской Федерации авторских прав;

8) страховые выплаты (апрель) на сумму 300 000 рублей в связи с наступлением страхового случая, полученные от российской организации;

9) доходы в натуральной форме (коттедж, стоимостью 870 000 рублей), полученный от дальнего родственника в порядке дарения (май);

10) доход от продажи квартиры в размере 1 750 000 рублей (июль);

11) доход (холодильник, стоимостью 21 400 рублей), полученный в виде выигрыша в конкурсе, проводимом магазином бытовой техники ”Эльдорадо” в целях рекламы товаров (август);

12) доход от продажи автомобиля в размере 450 000 рублей (ноябрь);

13) доход в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг в размере 2500 рублей (декабрь).

Рассчитаем налог на доходы физических лиц за 2007 год, который необходимо уплатить Жанне Аркадьевне.

**Январь**

В январе 2007 года Жанна Аркадьевна получила доход от основного вида деятельности в размере 9000 рублей. Согласно п.1 ст.208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации относятся дивиденды и проценты, полученные от российской организации. В январе она получила доход в виде дивидендов в размере 15 000 рублей.

Согласно ст.224 НК РФ налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, а по обычным видам доходов налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов.

В соответствии со ст.210 НК РФ налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13 процентов, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

В соответствии со ст.218 НК РФ Жанна Аркадьевна имеет право на получение следующих стандартных налоговых вычетов:

1) 400 рублей, действует до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20 000 рублей;

Это условие в январе выполняется, так как доход равен 9 000 рублей. Значит, в этом месяце она получит стандартный вычет в размере 400 рублей;

2) 600 рублей на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов родителей, опекунов или попечителей, приемных родителей.

Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40000 рублей.

Это условие в январе выполняется, так как доход равен 9 000 рублей. У Жанны Аркадьевны трое детей возрастом 14 лет, 20 лет (студент очной формы обучения), 25 лет. Значит, стандартный вычет в размере 600 рублей она получит только на двоих детей.

Рассчитаем величину облагаемого дохода с учетом налоговых вычетов.

СД = 9 000 руб.;



ОД = 9 000 – 1 600 = 7 400 руб.;

НДФЛ = 7 400 Ч 0,13 = 962 руб.,

где СД – совокупный доход;

ОД – облагаемый доход;

Ск – скидки;

Встан. – стандартные налоговые вычеты;

НДФЛ – налог на доходы физических лиц.

Налог на доход, полученный Жанной Аркадьевной в виде дивидендов, составит:

НДФЛдив. = 15 000 Ч 0,09 = 1350 руб.

**Февраль**

В феврале 2007 года Жанна Аркадьевна получила доход от основного вида деятельности в размере 11 000 рублей и доход в размере 10 000 рублей, полученный от работодателя в качестве подарка на день рождения.

Согласно п.28 ст. 217 НК РФ не облагаются налогом доходы, не превышающие 4 000 рублей, полученные в качестве подарка налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей. Значит, налогом будет облагаться не вся сумма подарка, а только в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 настоящего Кодекса, то есть скидка 4 000 рублей.

Так как совокупный доход в феврале превысил 20 000 рублей, то стандартный вычет в размере 400 рублей Жанна Аркадьевна не получает.

Так как совокупный доход в феврале превысил 40 000 рублей, то стандартный вычет в размере 600 рублей на ребенка она получает.

СД = 9 000 + 11 000 + 10 000 = 30 000 руб.



ОД = 30 000 – 6 800 = 23 200 руб.;

НДФЛ = 23 200 Ч 0,13 = 3016 руб.

**Март**

В марте 2007 года Жанна Аркадьевна получила следующие доходы:

- доход от основного вида деятельности в размере 9 200 рублей;

- компенсационные выплаты в размере 500 000 рублей, в связи со смертью мужа;

- единовременную материальную помощь, в связи с гибелью члена семьи в размере 12 000 рублей, выданная по основному месту работы;

- доход в натуральной форме (гараж, стоимостью 90 000 рублей), полученный от мужа в порядке наследования.

Согласно п.3 ст. 217 НК РФ выплаты, связанные с гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей, не подлежат налогообложению.

Согласно п.8 ст. 217 НК РФ суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи, не подлежат налогообложению.

Согласно п.18 ст.217 НК РФ доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов, не подлежат налогообложению.

Согласно п.2 ст.218 НК РФ Жанна Аркадьевна имеет право на налоговый вычет в размере 500 рублей за каждый месяц налогового периода, так как является супругой военнослужащего, погибшего при исполнении служебных обязанностей.

Согласно п.4 ст.218 НК РФ налоговый вычет в размере 600 рублей на каждого ребенка вдовам (вдовцам), одиноким родителям, опекунам или попечителям, приемным родителям производится в двойном размере. Так как совокупный доход в марте не превысил 40 000 рублей, то Жанна Аркадьевна имеет право на этот налоговый вычет.

СД = 30 000 + 9 200 = 39 200 руб.;



ОД = 39 200 – 9 700 = 29 500 руб.;

НДФЛ = 29500 Ч 0,13 = 3835;

**Апрель**

В апреле 2007 года Жанна Аркадьевна получила следующие доходы:

- доход от основного вида деятельности в размере 20 800 рублей;

- доход в размере 120 000 рублей, полученный от использования в Российской Федерации авторских прав;

- страховые выплаты на сумму 300 000 рублей в связи с наступлением страхового случая;

Согласно п.3 ст.208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации относятся доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав. В соответствии со ст. 224 НК РФ налоговая ставка в отношении этого дохода устанавливается в размере 13 процентов.

Согласно п.3 ст.221 НК РФ налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, имеют право на профессиональные налоговые вычеты в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах: создание литературных произведений для театра – 20 процентов от суммы дохода.

В апреле 2007 года Жанна Аркадьевна попала в автокатастрофу. Ей было произведено дорогостоящее хирургическое лечение органов дыхания на сумму 140 000 рублей. Согласно п.3 ст.219 НК РФ она имеет право на социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ей медицинским учреждением Российской Федерации. По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов.

Согласно п.4 ст.213 НКРФ по договору добровольного имущественного страхования при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях гибели или уничтожения застрахованного имущества как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора, увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов. Рыночная стоимость автомобиля Daewoo Nexia на дату заключения договора страхования составила 200 000 рублей, страховые взносы составили 30 000 рублей. Согласно п.2 ст.224 налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении доходов, полученных в виде страховых выплат по договорам добровольного страхования.

Так как совокупный доход в этом месяце превысил 40 000 рублей, то стандартный налоговый вычет на ребенка Жанна Аркадьевна не получает.







ОД = 180 000 – 174 200 = 5 800 руб.;

НДФЛ = 5 800 Ч 0,13 = 754 руб.;

СД = 39 200 + 20 800 + 120 000 = 180 000 руб.;



ОД = 180 000 – 174 200 = 5 800 руб.;

НДФЛ = 5 800 Ч 0,13 = 754 руб.;

Доход Жанны Аркадьевны в виде страховых выплат в связи с гибелью застрахованного автомобиля составляет:

Дстр.выпл. = 300 000 – (200 000 + 30 000) = 70 000 руб.;

НДФЛстр.выпл. = 70 000 Ч 0,35 = 24 500 руб.;

**Май**

В мае 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 13 400 рублей и перешедший ей в порядке дарения от дальнего родственника коттедж в г. Можге стоимостью 870 000 рублей.

Согласно п.18 ст. 217 НК РФ доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если иное не предусмотрено настоящим пунктом не подлежат налогообложению. Доходы, полученные в порядке дарения, освобождаются от налогообложения в случае, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации. Так как Жанне Аркадьевне было подарено недвижимое имущество и даритель не является близким родственником, то ей необходимо уплатить налог на доход. Согласно п.1 ст.224 НК РФ налоговая ставка устанавливается 13 процентов.

СД = 180 000 + 13 400 +870 000 = 1 063 400 руб.;



ОД = 1 063 400 – 174 700 = 888 700 руб.;

НДФЛ = 888 700 Ч 0,13 = 115 531 руб.;

**Июнь**

В июне 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 11 700 рублей.

Жанна Аркадьевна является студенткой заочной формы обучения, в этом месяце она заплатила за обучение 60 000 рублей. Согласно п.2 ст.219 НК РФ она имеет право на социальный налоговый вычет в сумме, уплаченной ей в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 50 000 рублей.

СД = 1 063 400 + 11 700 = 1 075 100 руб.;

ОД = 1 075 100 – 225 200 = 849 900 руб.;

НДФЛ = 849 900 Ч 0,13 = 110 487 руб.;

**Июль**

В июле 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 20 000 рублей. Согласно п.1 ст.208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации относятся доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации. В июле она также получила доход от продажи квартиры в размере 1 750 000 рублей.

Согласно п.2 ст.218 НК РФ стандартный налоговый вычет в размере 500 рублей предоставляется супругам погибших военнослужащих и государственных служащих, если они не вступили в повторный брак. В июле Жанна Аркадьевна повторно вышла замуж, поэтому этот налоговый вычет она не получает.

Согласно п.1 ст. 220 при продаже жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков и земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества. Так как квартира находится в собственности у Жанны Аркадьевны с 5.09.2002 года (более 3 лет), то она имеет право на налоговый вычет в размере 1 750 000 рублей.

Согласно п.2 ст.220 налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов. Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 1 000 000 рублей. При приобретении имущества в общую долевую либо общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета, исчисленного в соответствии с настоящим подпунктом, распределяется между совладельцами в соответствии с их долей (долями) собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома, квартиры, комнаты в общую совместную собственность). Так как стоимость новой квартиры превышает 1 000 000 рублей, то Жанна Аркадьевна имеет право на имущественный налоговый вычет в соответствии с ее долей (3/5) в размере 3/5 от 1 000 000 рублей.

СД = 1 075 100 + 20 000 + 1 750 000 = 2 845 100 руб.;



ОД = 2 845 100 – 2 575 200 = 269 900 руб.;

НДФЛ = 269 000 Ч 0,13 = 35 087 руб.;

**Август**

В августе 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 18 400 рублей и от выигрыша в конкурсе в виде холодильника стоимостью 21 400 рублей.

Согласно п.28 ст. 217 НК РФ не облагаются налогом доходы, не превышающие 4 000 рублей, полученные в качестве любых выигрышей и призов в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг). Значит, налогом будет облагаться не вся сумма выигрыша, а только в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 настоящего Кодекса, то есть скидка 4 000 рублей.

Согласно п.2 ст.224 налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении доходов равных стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг.

СД = 2 845 100 + 18 400 = 2 863 500 руб.;



ОД = 2 863 500 – 2 575 200 = 288 300 руб.;

НДФЛ = 288 300 Ч 0,13 = 37 479 руб.;

Двыигр. = 21 400 – 4 000 = 17 400 руб.;

НДФЛвыигр. = 17 400 Ч 0,35 = 6 090 руб.;

**Сентябрь**

В сентябре 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 14 400 рублей.

СД = 2 863 500 + 14 400 = 2 877 900 руб.;



ОД = 2 877 900 – 2 575 200 = 302 700 руб.;

НДФЛ = 302 700 Ч 0,13 = 39 351 руб.;

**Октябрь**

В октябре 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 15 500 рублей.

СД = 2 877 900 + 15 500 = 2 893 400 руб.;

ОД = 2 893 400 – 2 575 200 = 318 200 руб.;

НДФЛ = 318 200 Ч 0,13 = 41 366 руб.;

**Ноябрь**

В ноябре 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 14 700 рублей и от продажи автомобиля 450 000 рублей.

Согласно п.1 ст.220 налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей, а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125 000 рублей. Так как автомобиль находился в собственности у Жанны Аркадьевны менее 3 лет, то она имеет право на имущественный налоговый вычет в размере 125 000 рублей.

СД = 2 893 400 + 14 700 + 450 000 = 3 358 100 руб.;



ОД = 3 358 100 – 2 700 200 = 657 900 руб.;

НДФЛ = 657 900 Ч 0,13 = 85 527 руб.;

**Декабрь**

В декабре 2007 года Жанна Аркадьевна получила доходы от основного вида деятельности в размере 22 500 рублей.

Жанна Аркадьевна 15 декабря 2007 года приобрела 500 акций по цене 100 рублей за акцию. Рыночная цена каждой акции, рассчитанная с учетом предельной границы колебаний, составляет 105 рублей. Также она оплатила услуги депозитария в сумме 1000 руб.

Согласно п.1 ст.212 доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Согласно п.4 ст.212 при получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Согласно п.3 ст.214.1 к расходам, связанным с приобретением ценных бумаг относится оплата услуг, оказываемых депозитарием при условии их документального подтверждения.

Доход Жанны Аркадьевны в виде материальной выгоды составит:

Дмат.выг. = (105 – 100) Ч 500 – 1000 = 1500 рублей.

Согласно п.1 ст.224 налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов.

СД = 3 358 100 + 22 500 + 1 500 = 3 382 100 руб.;

ОД = 3 382 100 – 2 700 200 = 681 900 руб.;

НДФЛ = 681 900 Ч 0,13 = 88 647 руб.;

Суммарный налог на доходы физических лиц, который необходимо уплатить Жанне Аркадьевне в 2007 году составляет:

НДФЛУ = НДФЛ + НДФЛдив. + НДФЛстр.выпл + НДФЛвыигр

НДФЛ = 88 647 + 1350 + 24 500 + 6090 = 120 587 рублей.

Согласно ст.228 НК РФ общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

**Глава 3. Расчет налога на имущество физического лица**

Взимание налога на имущество физических лиц осуществляется в соответствии с Законом Российской Федерации от 09.12.1991 № 2003-1 "О налогах на имущество физических лиц" (далее Закон). Является местным налогом.

Согласно ст.1 Закона Жанна Аркадьевна является налогоплательщиком налога на имущество физических лиц.

Согласно ст.2 Закона объектами налогообложения признаются следующие виды имущества: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

В собственности у Жанны Аркадьевны находится следующее имущество:

- с 5 сентября 2002 года по 13 июля 2007 года квартира в г. Ижевск, инвентаризационная стоимость которой на 1 января 2007 года по данным БТИ составляет 350 000 рублей;

- с 13 июля 2007 года квартира в новостройке, которая сдана эксплуатацию в 2007 году;

- с 20 марта 2007 года гараж в г. Ижевск, перешедший ей в порядке наследования, инвентаризационная стоимость которого на 1 января 2007 года по данным БТИ составляет 10 000 рублей;

- с 17 мая 2007 года коттедж в Можге, перешедший ей в порядке дарения, инвентаризационная стоимость которого на 1 января 2007 года по данным БТИ составляет 90 000 рублей;

Согласно ст.3 Закона ставки налога на строения, помещения и сооружения устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости. Представительные органы местного самоуправления могут определять дифференциацию ставок в установленных пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям.

Ставки налога в г. Ижевск и г. Можга представлены в таблице 1 и в таблице 2.

Таблица 1. Ставки налога на имущество физических лиц в г. Ижевск

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость имущества | Ставка налога |
| До 300 тыс. рублей | 0,1 процент |
| 300 тыс. рублей - 500 тыс. рублей | 0,25 процента |
| 500 тыс. рублей -700 тыс. рублей | 0,5 процента |
| 700 тыс. рублей – 1 миллион | 0,75 процента |
| Свыше 1 миллиона | 1 процент |

Таблица 2. Ставки налога на имущество физических лиц в г. Можге

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость имущества | Ставка налога |
| До 300 тыс. рублей | 0,1 процент |
| 300 тыс. рублей - 500 тыс. рублей | 0,15 процента |
| Свыше 500 тыс. рублей | 0,45 процента |

Согласно ст.4 Закона от уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются члены семей военнослужащих, потерявших кормильца. Льгота членам семей военнослужащих, потерявших кормильца, предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп "вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина" или имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью этого учреждения. Так как Жанна Аркадьевна повторно вышла замуж в июле 2007 года, то льготы ей предоставлялись только в период с марта 2007 года по июль 2007 года.

Согласно ст.5 Закона налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года.

Согласно п.6 ст.5 Закона при переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником - начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности.

Значит, за старую квартиру Жанне Аркадьевне, надо будет уплатить налог на имущество с 1 января 2007 года по 1 июля 2007 года. Согласно п.7 ст.5 Закона при возникновении права на льготу в течение календарного года перерасчет налога производится с месяца, в котором возникло это право. Так как право на льготу у Жанны Аркадьевны было с марта 2007 года по июнь 2007 года (включительно), то налог она платит только за 2 месяца (январь, февраль). Так как инвентаризационная стоимость старой квартиры на 1 января 2007 года по данным БТИ составляет 350 000 рублей, расположена она в г. Ижевске, то налоговая ставка устанавливается в размере 0,25 процента от инвентаризационной стоимости.

Нимущ. (старая квартира) = (2/12) Ч 350 000 Ч(0,25/100) = 145,83 руб.;

Согласно п.5 ст.5 по новым строениям, помещениям и сооружениям налог уплачивается с начала года, следующего за их возведением или приобретением. Так как новая квартира была приобретена Жанной Аркадьевной в июле 2007 года в новостройке, то налог она будет платить только с 2008 года.

Нимущ. (новая квартира) = 0 руб.;

Согласно ст.5 Закона за строение, помещение и сооружение, перешедшее по наследству (дарению), налог взимается с наследников с момента открытия наследства (дарения). Так как гараж перешел Жанне Аркадьевне по наследству в марте 2007 года, но с марта 2007 года по июнь (включительно) 2007 года у нее было право на льготу, то налог за гараж в 2007 году необходимо будет уплатить за 6 месяцев (июль-декабрь). Так как инвентаризационная стоимость гаража на 1 января 2007 года по данным БТИ составляет 10 000 рублей, расположен он в г. Ижевске, то налоговая ставка устанавливается в размере 0,1 процента от инвентаризационной стоимости.

Нимущ. (гараж) = (6/12) Ч 10 000 Ч(0,1/100) = 5 руб.;

Коттедж перешел Жане Аркадьевне в порядке дарения в мае 2007 года, но с марта 2007 года по июнь (включительно) 2007 года у нее было право на льготу, то налог за коттедж в 2007 году необходимо будет уплатить за 6 месяцев (июль-декабрь). Так как инвентаризационная стоимость коттеджа на 1 января 2007 года по данным БТИ составляет 90 000 рублей, расположен он в г. Можге, то налоговая ставка устанавливается в размере 0,1 процента от инвентаризационной стоимости.

Нимущ. (коттедж) = (6/12) Ч 90 000 Ч(0,1/100) = 45 руб.;

Суммарный налог на имущество физических лиц, который необходимо уплатить Жанне Аркадьевне в 2007 году составляет:

НУимущ. = Нимущ. (старая квартира) + Нимущ. (новая квартира) + Нимущ. (гараж) + Нимущ. (коттедж);

НУимущ. = 145,83 + 0 + 5 + 45 = 195,83 рублей.

Согласно п.8 ст.5 Закона платежные извещения об уплате налога вручаются плательщикам налоговыми органами ежегодно не позднее 1 августа.

Согласно п.9 ст.5 Закона уплата налога производится владельцами равными долями в два срока - не позднее 15 сентября и 15 ноября. Значит, Жанне Аркадьевне необходимо будет уплатить налог в размере 97,92 рубля до 15 сентября 2007 года и 97,92 рубля до 15 ноября 2007 года, либо всю сумму в размере 195,83 рубля до 15 сентября 2007 года.

**Глава 4. Расчет транспортного налога**

Транспортный налог является региональным налогом. Глава 28 НК РФ регулирует порядок расчета данного налога.

Согласно ст.357 НК РФ налогоплательщиками налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.

Согласно ст.358 НК РФ объектом налогообложения признаются автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, самолеты, вертолеты, теплоходы, яхты, парусные суда, катера, снегоходы, мотосани, моторные лодки, гидроциклы, несамоходные (буксируемые суда) и другие водные и воздушные транспортные средства (далее в настоящей главе - транспортные средства), зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На Жанну Аркадьевну зарегистрированы следующие транспортные средства:

- с 15 мая 2003 года по 10 апреля 2007 года автомобиль Daewoo Nexia (78 лошадиных сил);

- с 29 апреля 2007 года по 16 ноября 2007 года автомобиль Ford Focus (101 лошадиная сила);

Согласно п.1 ст.359 налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, - как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Согласно ст.361 НК РФ налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации соответственно в зависимости от мощности двигателя, тяги реактивного двигателя или валовой вместимости транспортных средств, категории транспортных средств в расчете на одну лошадиную силу мощности двигателя транспортного средства, один килограмм силы тяги реактивного двигателя, одну регистровую тонну транспортного средства или единицу транспортного средства. В соответствии с Законом Удмуртской Республики ”О транспортном налоге в Удмуртской Республике” налоговая ставка на легковые автомобили с мощностью двигателя до 100 л.с. включительно устанавливается в размере 8 рублей, а на легковые автомобили с мощностью двигателя свыше 100 л.с. до 150 л.с. включительно устанавливается в размере 20 рублей.

Согласно п.3 ст.362 в случае регистрации транспортного средства и (или) снятия транспортного средства с регистрации в течение налогового (отчетного) периода исчисление суммы налога производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данное транспортное средство было зарегистрировано на налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде. При этом месяц регистрации транспортного средства, а также месяц снятия транспортного средства с регистрации принимается за полный месяц.

Так как в 2007 году в течение 4 полных месяцев (январь – апрель) автомобиль Daewoo Nexia (78 лошадиных сил) был зарегистрирован на Жанну Аркадьевну, то транспортный налог составит:

НDaewoo = (4/12) Ч 78 Ч 8 = 208 руб.;

Так как в 2007 году в течение 8 полных месяцев (апрель – ноябрь) автомобиль Ford Focus (101 лошадиная сила) был зарегистрирован на Жанну Аркадьевну, то транспортный налог составит:

НFord = (8/12) Ч 101 Ч 20 = 1346,67 руб.;

Суммарный транспортный налог, который за 2007 год Жанне Аркадьевне необходимо заплатить составит:

Н Утранс = 208 + 1346,7 = 1554,67 руб.;

Согласно п.3 ст.363 НК РФ налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают транспортный налог на основании налогового уведомления, направляемого налоговым органом.

**Глава 5. Определение земельного налога**

Земельный налог является местным налогом. Глава 31 НК РФ регулирует порядок расчета данного налога.

Согласно ст.388 НК РФ налогоплательщиками налога признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного (бессрочного) пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Согласно ст.389 НК РФ объектом налогообложения признаются земельные участки, расположенные в пределах муниципального образования, на территории которого введен налог.

Согласно ст.391 НК РФ налоговая база определяется в отношении каждого земельного участка как его кадастровая стоимость по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Жанна Аркадьевна является собственницей:

- земельного участка под коттедж (20 соток) с 17 мая 2007 года;

- земельного участка под садоогород (3 сотки) в СНТ ”Нива” (Сарапульский район) с 4 мая 2005 года;

- земельного участка под гараж (квартал 010004) площадью 24 квадратных метра с 20 марта 2007 года;

Согласно Постановлению Правительства Удмуртской республики от 6 июня 2005 года № 89 ”Об утверждении результатов государственной кадастровой оценки земель садоводческих, огороднических и дачных объединений на территории Удмуртской Республики по состоянию на 01 января 2004” кадастровая стоимость квадратного метра земли в СНТ ”Нива” равна 2,85 рублей.

Согласно Постановлению Правительства УР от 26 мая 2003 г. N 181 ”Об утверждении результатов кадастровой оценки земель поселений в УР по состоянию на 1 января 2002 года” кадастровая стоимость квадратного метра земли гаражей и автостоянок г. Ижевска (квартал 010004) составляет 2444,79 рублей.

Согласно Постановлению Правительства УР от 26 мая 2003 г. N 181 ”Об утверждении результатов кадастровой оценки земель поселений в УР по состоянию на 1 января 2002 года” кадастровая стоимость квадратного метра земли под домами индивидуальной жилой застройки в поселении Большая Уча (Можгинский район) составляет 40,5 рублей.

Согласно ст. 394 НК РФ налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований.

Согласно Решению Городской Думы г. Ижевска УР от 23 ноября 2005 года № 24 ”Об установлении земельного налога на территории муниципального образования «город Ижевск»” ставка земельного налога устанавливается в размере 0,35 процента от кадастровой стоимости в отношении земельных участков, занятых гаражами и автостоянками и 0,1 процента от кадастровой стоимости в отношении земельных участков предоставленных для личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества или животноводства.

Согласно Решению Городской Думы муниципального образования "Город Можга" от 17.11.2005 N 15 "О земельном налоге на территории муниципального образования "город Можга" ставка земельного налога устанавливается в размере 0,3 процента для индивидуального жилищного строительства.

Согласно п.7 ст.396 НК РФ в случае возникновения (прекращения) у налогоплательщика в течение налогового (отчетного) периода права собственности на земельный участок исчисление суммы налога в отношении данного земельного участка производится с учетом коэффициента, определяемого как отношение числа полных месяцев, в течение которых данный земельный участок находился в собственности налогоплательщика, к числу календарных месяцев в налоговом (отчетном) периоде.

Значит, в 2007 году Жанна Аркадьевна являлась собственницей земельного участка под гараж 10 полных месяцев, земельного участка под коттедж – 8 полных месяцев и земельного участка под садоогород – 12 полных месяцев.

В 2007 году земельный налог в отношении земельного участка площадью 24 квадратных метра занятого гаражом составит:

Н гар. = (10/12) Ч (2444,79·24) Ч 0,0035 = 171,13 руб.;

В 2007 году земельный налог в отношении земельного участка площадью 300 квадратных метров (3 сотки) предоставленного для садоводства составит:

Н сад = (12/12) Ч (2,85·300) Ч 0,001 = 0,86 руб.;

В 2007 году земельный налог в отношении земельного участка площадью 2000 квадратных метров (20 соток) предоставленного для индивидуального жилищного строительства составит:

Н коттедж = (8/12) Ч (40,5·2000) Ч 0,003 = 162 руб.;

Суммарный земельный налог, который необходимо уплатить Жанне Аркадьевне за 2007 год составит:

Н Уземел. = 171,13 + 0,86 + 162 = 333,99 руб.;

Согласно п.4 ст.397 налогоплательщики, являющиеся физическими лицами, уплачивают налог и авансовые платежи по налогу на основании налогового уведомления, направленного налоговым органом.

**Глава 6. Расчет государственной пошлины**

Государственная пошлина - сбор, взимаемый с лиц, при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и (или) к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, законодательными актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления, за совершением в отношении этих лиц юридически значимых действий, предусмотренных настоящей главой, за исключением действий, совершаемых консульскими учреждениями Российской Федерации.

Государственная пошлина является федеральным налогом. Глава 25.3 НК РФ регулирует порядок расчета данного налога.

4 марта 2007 года у Жаны Аркадьевны погиб муж при исполнении своих служебных обязанностей. После смерти мужа был вскрыт конверт с завещанием. По завещанию Жанне Аркадьевне в порядке наследования 20 марта 2007 года перешел гараж в г. Ижевске стоимостью 90 000 рублей. Согласно п.14 ст.333.24 НК РФ она уплатила государственную пошлину в размере 300 рублей за вскрытие конверта с закрытым завещанием и оглашение закрытого завещания. Согласно п.22 ст.333.24 НК РФ необходимо уплатить государственную пошлину за выдачу свидетельства о праве на наследство по закону и по завещанию: детям, в том числе усыновленным, супругу, родителям, полнородным братьям и сестрам наследодателя в размере 0,3 процента стоимости наследуемого имущества, но не более 100 000 рублей. Поэтому Жанна Аркадьевна за выдачу свидетельства о праве на наследство уплатила государственную пошлину в размере 270 рублей (90000 Ч 0,003).

7 июля 2007 года Жанна Аркадьевна повторно вышла замуж, составив брачный договор. Согласно п.10 ст.333.24 НК РФ она уплатила государственную пошлину за удостоверение брачного договора - 500 рублей. Согласно п.1 ст.333.26 НК РФ Жанна Аркадьевна уплатила государственную пошлину в размере 200 рублей за государственную регистрацию заключения брака, включая выдачу свидетельства.

В ноябре 2007 года Жанну Аркадьевну затопили соседи. Была произведена экспертиза стоимости затрат по ликвидации последствий затопления. Размер затрат на ремонт составил 25 000 рублей. Был подан иск в суд. Согласно п.1 ст.333.19 НК РФ при подаче искового заявления имущественного характера, подлежащего оценке, при цене иска от 10 001 рубля до 50 000 рублей размер государственной пошлины составляет 400 рублей плюс 3 процента суммы, превышающей 10 000 рублей. Поэтому Жанна Аркадьевна уплатила государственную пошлину в размере 850 рублей (400 + 15 000 Ч 0,03).

Сумма расходов на уплату государственной пошлины за 2007 год составила:

Гос. пошлина = 300 + 270 + 500 + 200 + 850 = 2120 рублей.

**Глава 7. Анализ налоговой нагрузки и пути ее снижения**

Налоговая нагрузка – это все налоговые платежи за текущий год.

Сумма налоговых платежей, которые необходимо уплатить Жане Аркадьевне за 2007 год составит:

Н = НДФЛ + НУимущ. + Н Утранс + Н Уземел + Гос. пошлина

Н = 120 587 + 195,83 + 1554,7 + 333,99 + 2120 = 124 791,52 руб.;

Рассмотрим структуру налоговой нагрузки (табл.3).

Таблица 3. Структура налоговой нагрузки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Величина налога** | **Удельный вес** |
| **НДФЛ** | **120 587** | **0,966** |
| **НУимущ.** | **195,83** | **0,002** |
| **Н Утранс** | **1554,7** | **0,012** |
| **Н Уземел** | **333,99** | **0,003** |
| **Гос. пошлина** | **2120** | **0,017** |
| **Налоговая нагрузка** | **124 791,52** | **1** |

Из вышеприведенной таблицы следует, что наибольшую долю 0,966 или 96,6% в структуре налоговой нагрузки занимает НДФЛ. Это объясняется тем, что в 2007 году Жанна Аркадьевна получила крупный доход равный стоимости коттеджа, перешедшего ей в порядке дарения от дальнего родственника. Наименьшую долю 0,002 или 0,2% занимает налог на имущество физических лиц. Это связано с тем, что члены семей военнослужащих, потерявших кормильца, освобождаются от уплаты налогов на имущество физических лиц.

Каждый налогоплательщик имеет право использовать допустимые законом средства, приёмы и способы для максимального сокращения своих налоговых обязательств. Основным инструментом для снижения налоговой нагрузки являются налоговые льготы.

Мероприятия по снижению налоговой нагрузки:

1) При определении налоговой базы для расчета НДФЛ для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13 процентов, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. Значит, для снижения налоговой нагрузки, Жанне Аркадьевне необходимо максимально эффективно использовать право на налоговые вычеты.

Согласно п.2 ст.220 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение имущественных налоговых вычетов в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов. Так как в 2007 году Жанна Аркадьевна приобрела квартиру в новостройке, то естественно она понесла расходы, связанные с приобретением отделочных материалов, с отделкой квартиры в размере 200 000 рублей. Предоставив соответствующие документы, она могла бы получить имущественный налоговый вычет в размере 120 000 рублей (ее доля в квартире 3/5), при этом существенно уменьшив налоговую нагрузку на 15 600 рублей (120 000 Ч 0,13).

29 апреля 2007 года Жанна Аркадьева приобрела автомобиль Ford Focus по цене 500 000 рублей. В ноябре 2007 года она продала автомобиль по цене 450 000 рублей. Согласно п.1 ст.220 налогоплательщик имеет право на имущественный налоговый вычет при продаже жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков и земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества. Если бы Жанна Аркадьевна продала автомобиль после 29 апреля 2010 года, то она существенно снизила бы налоговую нагрузку.

Согласно п.3 ст.221 НК РФ налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения, имеют право на получение профессионального налогового вычета в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. В действительности в 2007 году Жанна Аркадьевна потратила на создание литературных произведений для театра 40 000 рублей, но не подтвердив эти расходы документально их приняли в размере 24 000 согласно нормативам затрат, приведенным в ст.221 НК РФ. Наличие документов, подтверждающих расходы, способствовало бы снижению налоговой нагрузки на 2080 рублей ((40 000 – 24 000) Ч 0,13).

Согласно п.3 ст.219 НК РФ налогоплательщики имеют право на получение социального налогового вычета в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств. Так как в 2007 году Жанна Аркадьевна на покупку медикаментов, входящих в перечень лекарственных средств, утверждаемых Правительством Российской Федерации, потратила 5 000 рублей, то при наличии документов, подтверждающих ее фактические расходы на приобретение медикаментов, она могла снизить налоговую нагрузку на 650 рублей.

Жанна Аркадьевна могла бы дольше пользоваться правом на использование стандартного налогового вычета в размере 500 рублей, если бы повторно не вышла замуж в июле 2007 года. В этом случае, за 2007 год она бы получила стандартный налоговый вычет на 3000 больше (500 Ч 6), при этом снизив налоговую нагрузку на 390 рублей (3 000 Ч 0,13).

2) Согласно ст.4 Закона от уплаты налогов на имущество физических лиц освобождаются члены семей военнослужащих, потерявших кормильца. Если бы Жанна Аркадьевна не вышла повторно замуж в июле 2007 года, то налог на имущество физических лиц она бы не платила.

3) Величину транспортного налога можно было бы уменьшить, если бы Жанна Аркадьевна приобрела автомобиль не 29 апреля 2007 года, а хотя бы 1 мая 2007 года. Тогда данное транспортное средство было зарегистрировано на нее в течение 7 полных месяцев (май – ноябрь), а не 8, что позволило бы снизить налоговую нагрузку на 168,3 рублей ((1/12 Ч 101 Ч 20).

Также Жанне Аркадьевне можно было бы купить автомобиль мощностью до 100 лошадиных сил включительно, а не 101, тогда налоговая ставка составила бы 8 рублей за лошадиную силу, а не 20 рублей.

4) Жанна Аркадьевна могла бы не уплачивать государственную пошлину за подачу искового заявления имущественного характера, если бы договорилась с соседями о возмещении ущерба и при этом могла бы снизить налоговую нагрузку на 850 рублей.

**Заключение**

Налоговая нагрузка - мера, степень, уровень экономических ограничений, создаваемых отчислением средств на уплату налогов, отвлечением их от других возможных направлений использования. Величина налогового бремени зависит, прежде всего от видов налогов и налоговых ставок.

Для снижения бремени по расходам, государство предусмотрело налоговые льготы по подоходному налогу, то есть налоговые вычеты. Налоговые льготы существуют и сегодня. Вопрос заключается лишь в том, насколько эффективно они используются.

Налоговая льгота – это предусмотренное законом снижение тяжести налогового бремени. Система льгот по налогу на доходы физических лиц предполагает наличие перечня доходов, которые не подлежат налогообложению и, следовательно, не включаются в налоговую базу. Предусмотренные законом налоговые вычеты уменьшают налоговую базу, чем улучшают положение отдельных налогоплательщиков, пользующихся этими льготами. Не подлежат налогообложению также доходы отдельных категорий иностранных граждан, являющихся сотрудниками представительств иностранных государств или членами их семей, сотрудниками международных организаций.

**Список используемой литературы**

1. Закон Р.Ф. «О налогах на имущество физических лиц» от 09.12.1991 № 2003-1
2. Закон Удмуртской Республики от 28.11.2005 N 59-РЗ «О внесении изменений в закон Удмуртской республики «О транспортном налоге в Удмуртской республике»»
3. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изменениями от 29 декабря 2004 г.) и часть вторая от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изменениями от 29 декабря 2004 г.)
4. Постановление Правительства Удмуртской Республики от 26 мая 2006 года № 49 «Об утверждении результатов государственной кадастровой оценки несельскохозяйственных угодий земель сельскохозяйственного назначения по районам Удмуртской Республики»
5. Решение городской думы города Ижевска УР от 4 октября 1999 года №140 «Об установление ставок налога на имущество физических лиц»
6. Решение Городской думы №24 от 23.11.05 «Об установление земельного налога на территории муниципального образования «город Ижевск»»
7. Постановление Правительства УР от 26 мая 2003 г. N 181 ”Об утверждении результатов кадастровой оценки земель поселений в УР по состоянию на 1 января 2002 года”
8. Решение Городской Думы муниципального образования "Город Можга" от 17.11.2005 N 15 "О земельном налоге на территории муниципального образования "город Можга"
9. Электронная справочная система «Гарант» НПП «Гарант-Сервис» 2007г.
10. Воробьева Е.В. Заработная плата в 2005 году: Практические рекомендации для бухгалтера. - М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2005.
11. Черник Д. Г. «Налоги».- М.: "Финансы и статистика", 2003.