**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ НАЛОГОВ**

**1. Понятие налога и сбора**

**Налог**– одно из основных понятий финансов, его следует рассматривать одновременно как экономическое, социальное и политическое явление. Налоги возникают на достаточно высоком уровне развития общества существует множество определений налогов.

Налоговый кодекс РФ часть 1 статья 8 пункт 1 даёт следующее определение налога: «Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платёж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлеж3ащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований».

Экономическая сущность налога заключается в том, что они представляют собой присвоение, централизацию и перераспределение через бюджеты части произведённого национального продукта.

Под налогообложением принято понимать взимание налога. В экономической теории понятие налога и сбора часто принимают как синонимы, однако, строго говоря, налог существенно отличается от сбора. Налоговый Кодекс РФ разделяет понятие налога и сбора: статья 8 пункт 2 часть 1 Налогового Кодекса даёт следующее определение сбора.

«Под сбором понимается обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставлении определённых прав или выдачу разрешений (лицензий)».

Эк. сущность налогов – присвоение, централизация, перер-ие через бюджеты части произв. нац. продукта.

**Налогообложение** – взимание налогов.

Главное отличие налога от сбора состоит в том, что налог является абстрактным платежом и обычно не имеет целевого ориентирования, при уплате же сбора всегда присутствует специальная цель или особые интересы.

Сходство налога и сбора:

* И налог и сбор обязательны
* И налог и сбор принудительны
* И налог и сбор взимаются в пользу государства.

Можно выделить следующие отличительные признаки налогов от других финансовых категорий:

* Обязательность. Каждый налогоплательщик должен уплачивать установленные законом налоги и сборы
* Индивидуальная безвозмездность. Каждое лицо уплатившее налог взамен прямо не получает за это какие либо блага.
* Уплата в денежной форме. Налоги не могут быть уплачены или взысканы в натуральной форме.
* Финансирование деятельности государства и (или) муниципальных образований. Налоги являются источниками формирования доходов бюджета.
* Всеобщее и законодательное установление налога. Налог считается установленным лишь в том случае, когда закону определены налогоплательщики и элементы налогообложения.

**2. Функция налогов**

**Функция налогов** – проявление его сущности в действии и способ выражения его свойств.

Выделяют следующие функции:

* *Фискальная.* Это главная функция налогов, она означает изъятия денежных средств в казну. Данная функция отражает сущность налогов как особого централизованного инструмента финансовых отношений. Фискальная функция характерна для всех государств во все периоды существования и развития. По средствам фискальной функции реализуется главное общественное назначение налога – формирование финансовых ресурсов государства.
* *Регулирующая.* Она заключается в том, что налоги представляют собой механизм влияния на экономические, происходящие в государстве, которые позволяют формировать необходимые характеристики этих процессов. Сущность этой функции заключается в регулирующем на развитие стороны деятельности закона. Данная функция носит объективный характер, поскольку государство может эффективно использовать с целью регулирования определённых процессов в обществе.
* Стимулирующая. Налоги непосредственно влияют на усиление или ослабевание накопление капитала, увеличение или уменьшения платёжеспособного спроса и другие экономические процессы. Данная функция означает использование налогов для стимулирующего или дестимулирующего воздействия на экономику прежде всего через перераспределение национального дохода.
* *Распределительная функция.* Она состоит в том, что с помощью налогов государство через бюджеты и фонды перераспределять из производственной в социальную, а также между отраслями и отдельными гражданами.
* *Контрольная.* Она проявляется в проверке эффективности функционирования и контроля за проводимой финансовой политикой государства.

Все функции налогов тесно взаимосвязаны и реализуется в совокупности.

**3. Элементы налогообложения**

По налоговому кодексу РФ считается установленным лишь в том случае, когда определены налогоплательщики и элементы налогообложения.

**Налогоплательщики и плательщиками сборов** - организации и физические лица, на которые в соответствие с налоговым кодексом возложены обязанности, соответственно налоги и (или) соборы.

К элементам налогообложения относятся:

* Объект налогообложения: юр факты или действия, которые обязывают заплатить налог
* Налоговая база. Стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения, например – стоимость имущества.
* Налоговый период. **Налоговый период** – период времени, по истечению которого определяется наличная база и исчисл сумма налога. Он может состоять из одного или более отчётных периодов, например – один год.
* Налоговая ставка – величина налоговых отчислений на единицу измерения налоговой базы
* Порядок исчисления налога. Последовательность действия по определению суммы налога, подлежащую уплате. Он устанавливается применительно каждому налогу.
* Порядок и сроки уплаты налогов. Последовательность действий с привязкой ко времени по уплате налога.

**4. Принципы и методы налогообложения**

**Принцип** – базисное положение теории, идеи, системы. Существует множество принципов налогообложения. Основные:

* *Принцип справедливости*. Он означает, что налоговая система должна обеспечивать единство подходов к налогоплательщикам, всеобщность налогообложения, а также пропорциональность налогораспределения, налогового времени, относительно доходов налогоплательщиков. Данный принцип исключает возможность предоставления отдельным налогоплательщикам индивидуальных налоговых льгот.
* *Принцип определённости*. Сумма, способ, место платежа должны быть заранее известны налогоплательщику и любому другому лицу. Не допускается неясность налоговых законов, должно соблюдаться правило простоты и оперативности взимания налогов. Налог должен являться предсказуемым элементом при разработки предприятия стратегия своего развития, кроме этого по российскому законодательству все неопределённости налогового кодекса трактуются в пользу налогоплательщика.
* *Принцип удобства*. Он означает, что налог должен взиматься в такое время и таким способом, который наиболее удобен для налогового плательщика. Этот принцип реализуется в упрощении подачи налоговой декларации и в совершенствовании работы налоговых органов.
* *Принцип дешевизны*. Он включает в себя сокращение издержек по взиманию налогов, отмену налогов, доходы по которым не окупают затрат на сборы, а также научный подход к определению оптимальных ставок и штрафных санкций за налоговый промоушен.
* *Принцип однократности налогообложения*. Один и тот же объект налогообложения может облагаться налогом одного вида только единожды.
* *Принцип гибкости налога*. При изменении экономической ситуации в обществе и потребности государства в налоговых поступлениях налоги могут пересматриваться.
* *Принцип политической ответственности*. Налоговая система должна быть построена для убеждения налогоплательщика в том, что они платят налоги для своего же блага. Политическая система должна точно выражать предпочтения налогоплательщиков. Если налогоплательщик не чувствует возмещения от уплаченных налогов со стороны государства, то они стремятся уклониться от уплаты налога.

**Методы налогообложения**.

Под методами налогообложения понимается порядок изменения налоговой ставки в зависимости от роста налоговой базы. В теории известны четыре метода налогообложения:

* *Равный.* Он подразумевает, что для каждого налогоплательщика принимается равная сумма налогов.
* *Пропорциональный.* Для каждого налогоплательщика применяется равная ставка налога (налог на прибыль организации)
* *Прогрессивный*. С ростом налоговой базы растёт базовая ставка
* *Регрессивный.* С ростом налоговой базы уменьшается ставка налога.

**5. Способы уплаты налога**

Существует четыре основных способа уплаты налога:

* *Уплата по декларации*. Декларация – документ, в котором налогоплательщик приводит налоговой базы и соответствующей ей величины налога. Особенность этого способа, является то, что выплата налога производится после получения налога.
* *Кадастровый способ*. Кадастровый налог взимается в том случае, если когда объект налогообложения дефиринцирован на группы по определённому признаку. Перечень этих групп указывается в специальных кадастрах. Для каждой группы устанавливается индивидуальная ставка налога. Такой способ характерен тем, что величина налога не зависит от доходности объекта (транспортные налоги)
* *Уплаты налога у источника*. Здесь налог вноситься лицом, выплачивающим налог, по этому уплата налога производиться до получения люлей. (налог на доходы физических лиц). Он удерживается работодателем за физическое лицо и перечисляется в бюджеты, а налогоплательщик получает заработную плату уже уменьшенную на величину налога.
* *Уплата в момент расходования.* Такой способ характерен для косвенного налога.

**6. Классификация налогов**

Существует множество подходов классификации налогов, основные из них следующие:

* По субъектам налогообложения:
  + - Налоги с организации
    - Налоги с физических лиц
    - Универсальный налог.
* По объектам налогообложения:
  + - Прибыль или доходы
    - Налоги на добавленную стоимость
    - Налоги на отдельные виды деятельности
    - Налоги на пользование природных ресурсов
    - Налоги на имущество
* По видам налоговых ставок:
  + - Представленные процентной ставкой
    - Взимаемые в абсолютной сумме с единицы налогообложения
    - Комбинированные ставки.
* По уровню восстановления:
* *Федеральные налоги*. Они устанавливаются федеральным законодательством и обязательны к уплате на всей территории РФ. Федеральные налоги могут зачисляться в бюджеты различных уровней а также в государственные внебюджетные фонды.
* *Региональный налог.* Налоги, которые устанавливаются федеральным законодательством и вводятся в действия законами субъектов РФ, после чего становятся обязательными к уплате на территории соответствующего субъекта РФ. Органы власти субъектов федерации в праве вводить эти налоги, регулировать налоговые ставки в определённых налоговым кодексом пределе, а также устанавливать налоговые льготы и порядок взимания этих налогов. Всего 3 таких налога.
* *Местные налоги*. Налоги, которые устанавливаются федеральным законодательством, производные действия решения местных органов управления, после чего они становятся обязательными к уплате на территории соответствующего муниципального образования. В настоящий момент два таких налога.
* По способу взимания:
* *Прямые.* То есть налоги, которые взимаются с доходов или имущества налогоплательщика, организации или физических лиц.
* *Косвенные налоги.* Налоги на товары, работы и услуги, которые взимаются путём включения налога в цену товара. Уплата налогов осуществляется продавцом, но он «перекладывается» на покупателя товара.

**НАЛОГОВАЯ СИСТЕМА**

**1. Понятие налоговой системы и налоговой политики**

**Налоговая система** – система общественных отношений в сфере налогообложения, урегулированных нормами права, основанная на определенных принципах.

Основные признаки НС:

* Обязат. уч-ом нал отношений явл. гос-во
* Перераспред. хар-р отношений
* Безэквив. отношений

Налоговая система должна решать следующие основные задачи:

* максимально способствовать пополнению бюджета, не ослабляя стимул к расширению потенциала общества.
* Стимулировать рост экономики, являясь предсказуемым элементом государственного регулирования
* Не вызывать недовольства налогоплательщика и не ослаблять авторитет государственной власти

Существуют следующие элементы налоговой системы:

* Налоги и сборы
* Субъекты налогообложения
* Права, обязанности и ответственность налогоплательщика и налогового кодекса.
* Принципы организации и функционирования налоговой системы
* Формы и методы налогового контроля
* Ответственность за нарушения налогового законодательства.

Структура налоговой системы может быть представлена тремя под системами:

* Налоговые отношения.
* Подсистема налогового законодательства
* Информационная подсистема.

Налоговое законодательство – совокупность нормативов и правовых актов различного уровня, содержащих нормы налогового права. В России к основным элементам налогового законодательства относятся налоговый кодекс, таможенный кодекс, кодекс об административном правонарушении, уголовный кодекс, федеральные законы, постановления правительства и инструкции федеральной налоговой службы.

Принципы построения налоговой системы России следующие:

* Единство налоговой политики
* Множественность налога
* Единство системы налоговых сборов
* Стабильность налоговой системы.

**2. Налоговая политика**

**Налоговая политика** – часть финансовой политики государства.

**Налоговая политика** – система правовых норм и мер, регулирующих характер, принятых и осуществляемых органами государственной власти и органами местного самоуправления в сфере налоговых отношений, отражающие общественный стой и экономическую структуру страны.

**Цель государственной налоговой политики** – создание благоприятных условий для повышения эффективности производства и укрепления доходной части бюджета через создание стабильной и ясной налоговой системы. В настоящее время основным направлением современной налоговой политики России является следующее:

* Достижения стабильности и определённости налоговой системы
* Активизация стимулирующей функции
* Повышение собираемости налога

**3. Налоговый механизм и налоговое регулирование**

**Налоговый механизм** – совокупность способов, средств, технических приёмов, методов и методик, с помощью которых налогоплательщик исчисляет или уплачивает налог. В налоговый механизм входят:

* Выбор ставки налога
* Применение налоговых льгот
* Расчёт суммы налога
* Порядок уплаты налога.

Налоговый механизм тесно связан с налоговым регулированием. Существует следующие предпосылки возникновения налогового регулирования:

* Наличие в стране значительного числа экономически самостоятельных субъектов, которые на прямую не зависимы от государства.
* Существования государственной власти, выполняющей особые функции
* Наличие у государственной власти особых структур экономического контроля и принуждения.

**Налоговое регулирование** – деятельность государства по установлению, изменению и отменению налогов и сборов, а также корректировки существенных условий налогообложения. При этом налоговое регулирование является налоговой отчётностью или налоговым учётом.

Налоговое регулирование реализуется следующим способом:

* Установление специальных учётных налоговых доказательств, которые формируют налоговую базу.
* Определение налогового периода.
* Ведение специальной налоговой документации.

**4. Виды налогов**

В зависимости от уровней их установления:

* *Налоговый кодекс* – основной элемент законодательства по налогам и сборам. Он состоит из двух частей. Первая часть содержит общее положение об организации налогообложения в РФ. Вторая часть описывает действующие налоги и сборы, за исключением одного, а так же специальные налоговые режимы. В налоговый кодекс постоянно вносятся дополнения и изменения. **Налоговый кодекс** – часть наборов и сборов, в зависимости от уровней их установления. Федеральные налоги и сборы:
  + - НДС.
    - Акцизы
    - Налог на доходы физических лиц
    - Единый социальный налог.
    - Налог на прибыль организации
    - Налог на добычу полезных ископаемых
    - Водный налог
    - Сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объекта воднобиологических ресурсов
    - Государственный налог.
* *Региональные налоги:*
  + - Налог на имущество
    - Налог на игорный бизнес
    - Транспортный налог
* *Местный налог*:
  + - Земельный налог
    - Налог на имущество физических лиц

Экономически показатели, характеризующие состояния налоговой ставки.

Финансы используют следующие основные показатели:

* Налоговое бремя. Отношение общей суммы взимаемых налогов и сборов к ВВП. Он показывает, какая часть произведённого общества продукта изымается с помощью налога. В настоящее время в России около 20%.
* Соотношение между налогами от внутренней и внешней торговли. Показывает степень вовлечённости страны в мировой экономике.
* Соотношение между прямыми и косвенными налогами. В России от прямых налогов относятся к косвенным в отношении 2\3
* Доля налогов среди доходных источников бюджетов различных уровней. В 2007 году доля налогового дохода федерального бюджета ~65%, а в региональных и местных это доля.

**ВИДЫ КОСВЕННЫХ НАЛОГОВ**

**1. Налог на добавленную стоимость**

Косвенными называют налоги, которые входят в цену товара и перекладываются на конечного покупателя. Косвенные налоги: НДС, акцизы, таможенные пошлины и так далее.

**НДС** – вид косвенного налога, непосредственно влияющий на процесс ценообразования. Он представляет собой форму изъятия бюджета части добавленной стоимости, которая создаётся на всех этапах производства. НДС регулируется 21 главой налогового кодекса. Налогоплательщиками являются организации, индивидуальные предприниматели, а так же лица, перемещающие товары через таможенную границу РФ. Освобождаются от налогообложения организации и индивидуальные предприниматели, если за три предшествующих последовательных календарных месяцев, сумма выручки от реализации без учёта налога не превысила 2 млн. рублей, за исключением производителей подакцизных товаров. Объект налогообложения по НДС являются:

* Реализация товаров, работ, услуг на территории РФ, а так же передачи имущественного права.
* Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.
* Ввоз товара на таможенную территорию РФ и другие не признаются налогообложением:
  + Передача на безвозмездной основе жилых домов и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального значения органом государственной власти и органов местного самоуправления.
  + Передача имущества государственных и муниципальных предприятий выкупаемого в порядке приватизации.
  + Передача на безвозмездной основе объектов основных средств органов государственной власти, органов местного самоуправления, а также бюджетным учреждением.
  + Операция по реализации земельных участков или долей в них.

Не подлежат налогообложению НДС следующие операции:

* Реализация предметов религиозного назначения и литературы религиозными организациями.
* Реализация товара, произведённых организациями инвалидов
* Осуществление банком банковских операций за исключением инкассации
* Реализация изделий народно-художественных промыслов.
* Оказание услуг по страхованию.
* Оказание финансовых услуг в виде займов в денежной форме и другие.

Налоговая база при реализации товара определяется как стоимость этих товаров с учётом акцизов. Налоговым кодексом установлены особенности определения налоговой базы для завершения других операций. Налоговый период по НДС – квартал.

Ставки НДС следующие:

* Ставка 0% применяется в следующих случаях:
  + - Реализация товара на экспорт при условии представлении в налоговые органы соответствующих документов
    - Услуги по перевозки пассажиров и багажа за пределы РФ.
    - Реализация товаров и услуг для официального пользования иностранными дипломатическими представительствами и некоторыми другими.
* Ставка 10% применяется при реализации:
  + - Основных продовольственных товаров по перечню, утвержденному правительством РФ.
    - Товаров для детей
    - Периодически печатных изданий
    - Медицинских товаров отечественного и зарубежного производства.
* Ставка 18% применяется по всем прочим товарам, работам и услугам, включая подакцизные товары.

Сумма налога исчисляется как соответствующее налоговой ставке процентная доля налоговой базы, уплате в бюджет подлежит сумма налога, уменьшенная на величину налоговых вычетов не позднее 20 числа месяца следующего за истекшим налоговым периодом.

Пример: компания А приобрела материалы от компании Б по отпускной цене 500 тысяч рублей для последующей их переработки и реализации полученной продукции торговому предприятию. НДС по приобретённым материалам составил 500 тыс. \* 18%=90 тыс. рублей. Следовательно предприятие заплатило за материалы 500+90=590тыс. рублей. Затем оно полностью израсходовало их при производстве продукции и реализовала готовую продукцию торговому предприятию на сумму 700 тысяч рублей, от куда НДС по реализованной продукции составит 700 тыс. \* 18%=126 тыс. рублей, следовательно сумма сделки равна 826 тыс. рублей. НДС к уплате в бюджет будет вычислен следующим органом: НДС от реализации торговой продукции – НДС по приобретённым материалам, итого 126 тыс. рублей – 90 тыс. рублей = 36 тыс. рублей. Предприятие приобрело за 500, а реализовала за 700,следовательно добавленная сумма – 200 тысяч рублей. Если у предприятия нет документов, что в сырье было 90тыс. рублей.

**2. Акцизы**

**Налогоплательщиками акцизов** – являются индивидуальные предприниматели, а также лица, перемещающие подакцизный товар через таможенную границу России. Основные подакцизные товары:

* Спирт этиловый из всех видов сырья
* Алкогольная продукция
* Табачная продукция
* Легковые автомобили и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 150 лошадиных сил
* Автомобильный бензин и другие.

Объектом налогообложения признаются следующие операции:

* Реализация на территории РФ лицами, произведённых ими подакцизных товаров.
* Передача на территории РФ произведённых ими подакцизных товаров за исключением нефти продукции для собственных нужд.
* Ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ и другие.

Не подлежат налогообложению следующие операции:

* Передача одним структурным подразделением организации для производства другому структурному подразделению этой же организации.
* Реализация подакцизных товаров за исключением нефти продуктов на экспорт.

Налоговая база определяется по каждому виду подакцизного товара отдельно. Она может определяться двумя методами:

* По подакцизным товарам, в отношении которых установленные твердые налоговые ставки налоговая база определяется как объём реализованные подакцизных товаров в натуральном выражении.
* По подакцизным товарам, в отношении которых установлены процентные ставки, налоговая база определяется как стоимость реализованных товаров. Налоговый период – календарный месяц. Налоговые ставки дифференцированы по видам подакцизных товаров:
  + - Этиловый спирт - 25 рублей 25 копеек за один литр безводного этилового спирта.
    - Алкогольная продукция – 173 рубля 50 копеек за 1 литр безводно этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах.
    - Сигареты – 17,75 рублей
    - Сигареты с фильтром – 120 за 1000 штук +5,5% расчётной стоимости, но не менее 142 руб. за 1000 рублей
    - Пиво с нормативным содержанием объёмной доли этилового спирта свыше 0,5 и до 8,6% включительно – 2,74 рубля за литр
    - Автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 150 лошадиных сил – 194 за 1 лошадиную силу
    - Бензин автомобильный с октановым числом до «80» включительно – 2657 за 1 тонну
    - Бензин автомобильный с иным октановым числом – 3629 рублей за тонну.

**Сумма акциз** – произведение налоговой базы и налоговой ставкой по каждому товару отдельно.

**Срок уплаты акцизы** – установлен налоговым кодексом и различается по видам подакцизных товаров, например при розничной торговли не позднее 10 числа месяца, следующем за истекшим календарным периодом.

*Пример:* Ликёроводочный завод реализует алкогольную продукцию массовой долей этилового спирта 40% и объёмов 0,5 литра.

*Решение:* 1. Рассчитывается величина этилового спирта в подакцизном товаре. 0,5\*40%/100%=0,2л

2. рассчитывается величина акциза: 0,2\*173,5= 34,7

Рассчитывается ставка

**ПРЯМЫЕ НАЛОГИ С ОРГАНИЗАЦИИ**

**1. Налог на прибыль организации**

**Прямой налог** – налог, который взимается с доходов либо с имущества налогоплательщика. **Налог на прибыль организации** – один из основных элементов налоговой системы, он влияет как на инвестиционные процессы, так и на наращивание капитала. Налогоплательщиками признаются российские организации и иностранные организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ через постоянное представительство и/или получающее доходы от источников РФ. Объекты налогообложения признаётся прибыль, полученная налогоплательщиком, то есть полученные доходы, уменьшенные на величину расходов.

К доходам относятся:

* Доходы от реализации товаров, работ и услуг, а также имущественных прав.
* Внереализационные доходы, например: доходы от долевого участия в других организациях, от изменения курсовой разницы, валюты и так далее.

Следующие доходы не учитываются при определения доходной базы:

* Имущество, полученное в форме залога и задатка
* Имущество, полученное бюджетными учреждениями по решению органов исполнительной власти.
* Полученные кредиты
* Средства целевого финансирования

К расходам относятся:

* Материальные расходы
* Расходы на оплату труда
* Амортизация

Следующие расходы не учитываются при налогообложение:

* Выплачиваемые дивиденды
* Пени и штрафы, взимаемые государственными органами
* Взносы в капитал других организаций.

**Налоговая база** – признаётся денежное выражение прибыли, подлежащее налогообложению. Налоговая база по прибыли облагаемая по отличной от основной ставки, определяется налогоплательщиком отдельно. Прибыль, подлежащая налогообложению определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. Налоговым периодом признаётся календарный год. Отчётными периодами – первый квартал полугодия и девять месяцев календарного года.

Основная налоговая ставка – 24%, с распределением 6,5% в федеральный бюджет, а 17,5% - в бюджеты субъектов федерации.

Исключения:

* для доходов иностранных организаций, не связанных с деятельностью РФ через постоянное представительство, налоговая ставка устанавливается в следующих размерах: 10% от использования транспортных средств при международных перевозках; 20% - на все остальные доходы.
* К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов ставка
  + - 9% - по дивидендам российских и иностранных организаций
    - 15% - по дивидендам российских организациях, полученных иностранными организациями
* К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств применяются следующие ставки:
  + - 15% - по процентам с государственных и муниципальных ценных бумаг, эмитированным после 01.01.07.
    - 9% - муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трёх лет до 01.01.07 года.
    - 0% - по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20.01.97 года.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, предусмотрена обязательная оплата авансовых платежей. Налог уплачивается не позднее 28 дней со дня окончания соответствующего отчётного периода. Предусматривается подача налоговых деклараций.

**2. Налог на имущество организаций**

Он устанавливается налоговым кодексом, является региональным налогом, по этому вводиться в действие законами субъектов РФ. Налогоплательщиками признаются российские организации, а также иностранные организации, осуществляющие свою деятельность на территории РФ через постоянные представительства и/или имеющие в собственности недвижимое имущество на территории РФ.

Объект налогообложения различен:

* Для российских организаций является объектом движимое и не движимое имущество, которое учитывается на балансе в качестве основных средств в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учёта.
* Для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в РФ через постоянные представительства объектом является движимое и недвижимое имущество, относящееся к объектам основных средств
* Для прочих иностранных организаций объектом являются находящиеся ан территории РФ недвижимое имущество, принадлежащее им на праве собственности.

Не признаются объектам налогообложения земельные участки, объекты природопользования и некоторые другие. Налоговая база определяется как средне годовая стоимость имущества оп остаточной стоимости, признаваемого объектом налогообложения. Налоговые базы определяются налогоплательщиком самостоятельною налоговый период – календарный год, а отчётные периоды – 1 квартал полугодия и девять месяцев календарного года. Налоговые ставки устанавливаются законом субъектов РФ и не могут превышать 2,2%.

В настоящее время освобождаются от налога следующие налога:

* Организации уголовно-исполнительной системы
* Религиозные организации
* Общероссийские общественные организации инвалидов
* Имущество коллегии адвокатов
* Государственных научных центров
* Законами субъектов федерации могут устанавливаться и другие льготы.

Сумма налога исчисляются по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы. Сумма авансового платежа исчисляется по итогам каждого отчётного периода в размере ¼ общей суммы налога.

Налог и авансовые платежи подлежат уплате в порядке и сроке, установленные законами субъектов РФ.

**ДРУГИЕ НАЛОГИ С ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. Единый социальный налог**

Налогоплательщики:

* Лица, производящие выплаты физическим лицам, то есть организации, индивидуальные предприниматели, а так же физические лица, не признаваемые индивидуальными предпринимателями.
* Индивидуальные предприниматели и адвокаты.

Объектом налогообложения для первой группы признаются выплаты и вознаграждения, начисляемые налогоплательщиками в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-трудовым договорам, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг.

Объектом налогообложения для второй группы признаётся доходы от предпринимательской, либо иной профессиональной деятельности за вычетом расходов, связанных с их извлечением.

Для первой группы налогоплательщиков налоговая база определяется как сумма выплат и вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц. Она определяется отдельно по каждому физическому лицу с начала налогового периода по истечению каждого месяца нарастающим итогом.

Налоговой базой для налогоплательщиков второй группы определяется как сумма доходов в денежной и натуральной форме от предпринимательской или иной деятельности за вычетом расходов. Налоговый период – календарный год. Отчётный период – первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Налоговые ставки для первой группы налогоплательщиков применяется следующие налоговые ставки:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждое физическое лицо | Федеральный бюджет | Фонд социального страхования РФ | Фонды обязательного медицинского страхования | | итого |
| Федеральный | Территориаль  ный |
| До 280 тысяч рублей | 20% | 3,2% | 0,8% | 2% | 26% |
| От 200 тысяч до 600 тысяч рублей | 56 тысяч рублей + 7,9% с суммы превышающей 280 тысяч рублей | 8960 рублей + 1,1% с суммы, превышающей 280 тысяч рублей | 2240 рублей + 0,5% с суммы, превышающей 280 тысяч рублей | 5600 рублей + 0,5% с суммы, превышающей 280 тысяч рублей | 72800 +10% с суммы, превышающей 280 тысяч |
| Свыше 600 тысяч рублей | 81280 рублей  +2% с суммы, превышающей 600 тысяч рублей | 12480 рублей | 3840 рублей | 7200 рублей | 104800 рублей +2% с суммы, превышающей 600 тысяч рублей |

Для второй группы плательщиков установлены другие налоговые ставки, например: с налоговой базой до 280 тысяч рублей, налоговая ставка – 10%.

Порядок исчисления налога:

* Для первой группы по итогам каждого календарного месяца налогоплательщики производят исчисления ежемесячных авансовых платежей, исходя из начисленных выплат
* Расчёт суммы авансовых платежей производится налоговыми органами или коллегиями адвокатов для адвокатов.

Уплата ежемесячных авансовых платежей происходит не позднее 15 числа месяца, следующего за отчётном

**2. Налог на игорный бизнес**

**Игорный бизнес** – предпринимательская деятельность, связанная с извлечением организацией или предпринимателями доходов в виде выигрышей или проведения азартных игр, не являющейся реализацией товаров, работ или услуг. Налогоплательщиков признаются организации или индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса. Объект налогообложения – игровой стол, игровой автомат, касса тотализатора, касса букмекерской конторы. Налоговая база определяется отдельно, как общее количество соответствующих объектов налогообложения. Налоговым периодом является календарный месяц.

Налоговые ставки устанавливаются субъектами РФ в следующих пределах:

* За один игровой стол, кассу тотализатора или кассу букмекерской конторы, ставка составляет от 25 тысяч до 125 тысяч рублей.
* А за один игровой автомат ставка от 1500 до 7000 тысяч рублей.

Сумма налога исчисляется налогоплательщиком, как проведением базы, установленной по каждому объекту налогообложения и ставка налога, установленной для этого объекта. Отчётность подаётся не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, а налог уплачивается не позднее 20 числа, то есть не позднее срока, установленного для подачи налоговой декларации.

**РЕСУРСНЫЕ ПЛАТЕЖИ**

**1. Налог на добычу полезных ископаемых**

Для цели этого налога основными видами полезных ископаемых признаётся камень уголь, нефть, природный газ, руды, торф. Налогоплательщиками признаются индивидуальные предприниматели, имеющие лицензию на пользование участками недр.

Объектом налогообложения признаётся:

* Полезные ископаемые, добытые из недр на территории РФ, либо на территориях, находящихся под юрисдикцией РФ
* Полезные ископаемые, извлечённые из отходно-добывающих производств, если такое извлечение подлежит отдельному лицензированию.

Налоговая база определяется как стоимость добытых полезных ископаемых, а при добычи природного газа – как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении. **Налоговый период** – календарный месяц. Налоговых ставок очень много:

* Ставка 0% осуществляется при добычи полезных ископаемых в части нормативных потерь при добычи попутного газа и некоторых других.
* 4,8% при добычи руд чёрных металлов
* 7,5% при добычи минеральных вод
* 8% при добычи руд цветных металлов, природных алмазов и других драгоценных и полудрагоценных камней
* 16,5% при добычи нефти
* 135 рублей за 1 тысячу кубических метров природного газа

Количество добытого ископаемого определяется налогоплательщиком самостоятельно. В зависимости от вида полезного ископаемого его количество определяется в единицах массы или объёма. Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставки процентная доля налоговой базы. Сумма налога уплачивается не позднее 25 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Не признаются объектом налогообложения:

* Общераспространенные полезные ископаемые, добытые индивидуальным предпринимателем и используемые им непосредственно для личного потребления.
* Добытые геологические коллекционные материалы
* Полезные ископаемые, добытые в особо охраняемых природных объектах.

Оценка стоимости полезных ископаемых определяется налогоплательщиком самостоятельно одним из следующих способов:

* Исходя из сложившегося состояния у налогоплательщика цен реализации. Здесь стоимость полезных ископаемых определяется как произведение количества добытого полезного ископаемого и стоимости его одной единицы, а стоимость единицы рассчитывается как отношение выручки от реализации к количеству реализованных полезных ископаемых.
* Исходя из расчётной стоимости добытых полезных ископаемых. То есть понесенных затрат.

**2. Вводный налог**

**Вводный налог -** это федеральный налог, он относится к ресурсным платежам, поскольку взимается с водных объектов.

Налогоплательщиками признаются орг-ии или физ-ие лица, осущ-ие спец-ое или особое водопользование.

Объектом налогообложения признаются след-щие виды пользования водными объектами:

1. забор воды их водных объектов
2. исп-ие акваторией водных объектов
3. исп-ие водных объектов для целей гидроэнергетики
4. исп-ие водных объектов для целей лесосплава

**Налоговая база** при заборе воды опр-ся как объем воды, забранной из водного объекта за налоговый период. При исп-ии акваторией водных объектов налоговая база опр-ся как площадь предоставленного водного пространства. При исп-ии водных объектов для целей гидроэнергетики налоговая база опр-ся как кол-во произведенной за налоговый период электроэнергии. Пи исп-ии водных объектов для целей лесосплава налоговая база опр-ся как произведение объема сплавляемой древесины, выраженного в 1000 м3 и расстояние сплава, выраженного в км деленного на 100.

Налоговый период – квартал

Налоговые ставки – дифференцированы по бассейнам рек, озер и морей и эк-м районам. Например: при заборе воды из поверхностных водных объектов реки Волги в центральном эк-м районе налоговая ставка сост-т 288 руб. за 1000 м3 забранной воды. Налоговая ставка за 1 км2 используемой акваторией черного моря 49800 руб. в год. При исп-ии водных объектов для целей гидроэнергетики налоговая ставка для реки Енисей 13,7 руб. за 1000 кв/часов электроэнергии.

Налогоплательщик исчисляет сумму налога самост-но. Налог исчисляется как произведение налоговой базы и соотв-щей ей налоговой ставке. Налог подлежит уплате не позднее 20 числа месяца след-го за налоговым периодом.

**3. Сборы за пользование объектами животного мира и за пользованиями объектами водных биологических рес-в**

Это федеральные сборы, плательщиками которого признаются орг-ии физ-ие лица, в том числе индивид-ые п/п-ли, получающие соотв-щую лицензию на пользование объектами животного мира и объектами водных биологических рес-в.

Объектом обложения признаются объекты животного мира и водных биологических рес-в в соотв-вии с перечнем.

Ставки сбора зависят от вида объектов животного мира и водных биологических рес-в

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование объекта животного мира** | **Ставка сбора в руб за 1 животное** |
| Медведь бурый | 3000 |
| Благородный лень | 1500 |
| Соболь | 120 |
| Норка | 30 |
| Фазан | 20 |

|  |  |
| --- | --- |
| **Наименование объекта водных биологических рес-в** | **Ставка сбора в руб за 1 тонну** |
| Треска | 3000 |
| Краб камчатский | 100000 |
| Горбуша | 3500 |
| Сайра | 20 |
| Судак | 1000 |

Сумма сбора опр-ся в отношении каждого объекта как произведение соотв-го кол-ва объекта и ставки сбора. Сумму сбора уплачивают в виде разового и регулярного сбора или при получении лицензии. По истечению срока действия лицензии организации в праве обратиться за зачетом или возвратом сумм сбора по нереализованным лицензиям.

**ПРЯМЫЕ НАЛОГИ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. Налог на имущ-во ф/л**

Это местный налог, устанавливается федеральным законодательством и вводится в действие решениями местных органов власти, после чего становится обязательным к уплате на территории соотв-го муниципального образования.

Налог на имущ-во ф/л указан в 1ч. НК. Он взимается в соотв-вии с законом РФ от 9.12.1991 №2003-1. Он прокомментирован инструкцией министерством по налогам и сборам от 2.11.99 №54.

Налогоплательщиками признаются ф/л собственники имущ-ва признаваемого объектом налогообложения. Объектом налогообложения явл-ся жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения.

Налоговым периодом признается календарный год, налоговые ставки устанавливаются местными органами власти в след-щих пределах:

- при стоимости имущ-ва до 300 т.руб ставка налога до 0,1%

- при стоимости имущ-ва от 300 до 500 т.руб ставка налога от 0,1% до 0,3%

- при стоимости имущ-ва свыше 500тыс руб ставка налога от 0,3% до 2%

Исчисление налога производятся налоговыми органами. Срок уплаты равными долями в 2 срока не позднее 15.09 и 15.11. по желанию налогоплательщика налог может быть уплачен в полной сумме по 1 сроку уплаты.

Органы местного самоуправления имеют право устанавливать налоговые льготы по этому налогу.

**2. Налог на доходы ф/л**

Налогоплательщики признаются физ-ие лица, явл-ся налоговыми резидентами, а также физ-ие лица получающие доходы от источников РФ, не явл-ся налоговыми резидентами.

К доходам относятся:

1. вознаграждения за выполнение трудовых обязанностей, т.е. зарплаты

2. дивиденды и %, полученные от российской или ин-й орг-ии

3. доходы от имущ-ва

4. доходы от авторских прав

5. другие доходы

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиком.

При опр-ии налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, а также материальная выгода. При получение доходов в натуральной форме, налоговая база опр-ся, как стоимость полученных товаров в натуральном выражении, т.е. денежный эквивалент. Налоговая база опр-ся по каждому виду доходов раздельно, если в их отношении установлены различные налоговые ставки. При получении налогоплательщиком материальной выгоды она опр-ся расчетным методом.

Налоговым периодом признается календарный год.

Следующие виды доходов не подлежат налогообложению:

1. гос-ое пособие, выплаты и компенсации
2. гос-ая пенсия и трудовые пенсии
3. доходы в виде % по вкладам в банках, но не более ставки рефинансирования по рублевым вкладам и не более 9% по вкладам в валюте
4. компенсационные выплаты, вознаграждения донорам и получаемые алименты
5. выплат и доход по облигациям гос-го заима
6. некоторые доходы не превышающие 2тысяч рублей

Налоговым кодексом предусмотрен ряд **налоговых вычет**. Это сумма на которую уменьшается налоговая база.

Сущ-ют следующие группы налоговых вычет:

* стандартный налоговый вычет:
  + 1. 500р с начала налогового периода
  + 2. 3000руб в месяц для лиц пострадавших в следствие катастроф на чернобыльской АЭС, для инвалидов ВОВ, участников испытания ядерного оружия
  + 3. 500р в месяц для участников ВОВ, для инвалидов с детства, инвалидов 1 и 2 группы и некоторых других
  + 4. 600руб в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также учащегося до 24 лет. Но при условии что налоговая база не превысила 20 тыс рублей с начала года
  + 5. 1200 рублей в месяц на каждого ребенка инвалида в возрасте до 18 лет, а также учащегося до 24 лет инвалидов 1 и 2 групп
* социальные налоговые вычеты:
  + в сумме расходов на благотворительные цели но не более 25%
  + в сумме оплаты за обучение по дневной форме в образовательных учреждениях но не более 50тыс руб в год
  + в сумме затрат на лечение в лечебных учреждениях, но не более 50тыс руб в год Общая сумма соц налоговых вычет не может превышать 100 тыс рублей в год.
* имущ-ые налоговые вычеты:
  + при продаже жилых домов, квартир, находящихся в собственности налогоплательщика более 3-х лет вычет поставл-ся в полном объеме, а менее 3-х лет, вычет не более 1 млн. рублей
  + при новом строительстве, либо приобретение на территории РФ жилья вычет предоставляется до 1 млн рублей
* проф-ые налоговые вычеты:
  + индивидуальные п/п-ли принимают к вычету полный объем документально подтвержденных расходов
  + по дог-рам гражданско-правового хар-ра вычет в полном объеме документально подтвержденных расходов
  + получающие авторские права полный объем док-но подтвержденных расходов

Налоговые ставки:

- 35% применятся в отношение выигрышей призов, % доходов по вкладам в банках сверхнорм и материальной выплате

- 30% применяется в отношение всех доходов, полученных лицами не явл-ся налоговыми выплатами

- 9% в отношение дивидендов и % по облигациям с ипотечным покрытием

- 15% на доходы нерезидентов в виде дивидендов от российских орг-ий

- 13% в отношение прочих доходов

Сумма налогов исчисляется как соотв-щее налоговой ставке % доля налоговой базы. Общая сумма налогов исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых в соотв-вии с налоговым периодом. Срок уплаты налога не позднее 15 июня года след-го за истекшим налоговым периодом.

Следующие налогоплательщики обязаны подавать налоговую декларацию не позднее 30.04 года следующего за налоговым периодом:

1. индивидуальные п/п-ли и другие лица, принимающиеся частой практике
2. лица, получающие доходы по дог-рам гражданско-правового хар-ра
3. лица, получившие доход от продажи имущ-ва, принадлежащего им на правах собственности
4. налоговые резиденты РФ, получавшие доход от источников за пределами РФ
5. лица, получавшие доходы с которых не был удержан налог налоговым агентом
6. лица, получившие выплаты

Индивидуальные п/п-ли обязаны предоставлять в налоговые органы по месту своего учета налоговые декларации, для них предусматриваются уплаты авансовых платежей на основании налоговых уведомлений. Особенности исчисления налогов индивидп/п-лями, а также лицами, занимающимися частной практикой опр-ны в статье 227 налогового кодекса. Налоговая декларация подается не позднее 30.04

*Пример:* на без % займ физ-м лицом сроком на 1 год куплен телефон за 10000руб. Ставка рефинансирования ЦБ на дату покупки (01.06.07) – 13%. Сумма НДФЛ к уплате рассчитывается следующим образом:

При получении налогоплательщиком материальной выгоды налоговая база опр-ся двумя способами:

1. как превышение суммы % за пользования заемными ср-вами, выраженными в рублях исчислены исходя из ¾ ставки рефинансирования ЦБ на дату получения таких ср-в над суммой %, исчислимой исходя из условий дог-ра

2. как превышение суммы % за пользование заемными ср-вами, выраженными в инвалюте исчислены исходя из 9% годовых над суммой %, исчислены исходя из условий дог-ра.

Рассчитывать и уплачивать НДФЛ по материальной выгоде должен налоговый агент, т.е. продавец или кредитор

*Решение*:

1. рассчитывается ¾ ставки рефинансирования на дату получения ср-в

¾\*13%=9,75

2. рассчитывается сумма % исчисляемой из ¾ ставки рефинансирования

10000\*9,75=975руб

3. рассчитывается сумма %, исчисленной исходя из условий дог-ра

10000\*0%=0 руб

4. материальные выгоды

975 – 0 = 975 руб

5. Сумма НДФЛ

975\* 35=341,25 руб

Если в инвалюте то нет первого действия

**ДРУГИЕ НАЛОГИ И СБОРЫ С ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

**1. Транспортный налог**

**Транспортный налог** – региональный налог, он устанавливается налоговым кодексом и вводиться в действие законами субъектов российской федерации, после чего становиться обязательным к уплате на территории соответствующего субъекта РФ.

Налогоплательщиками признаются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства.

Объект налогообложения – автомобили, мотоциклы, автобусы, самолёты, яхты, снегоходы, моторные лодки, самоходные машины и механизмы и другие водные и воздушные транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке. Налоговая база определяется в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, как мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах.

Не являются объектом налогообложения – легковые автомобили, оборудования для использовании инвалидами; пассажирские и грузовые морские и воздушные суда, принадлежащие организации, основным видом деятельности которой является осуществление пассажирских или грузовых перевозок; специальные машины, зарегистрированные на сельскохозяйственные товаропроизводители и используемые ими для производства сельскохозяйственной продукции; транспортные средства, находящиеся в розыске и некоторые другие.

Налоговые ставки регулируются субъектами РФ, они могут быть увеличены или уменьшены, но не более, чем в 5 раз относительной базовых ставок. Базовые ставки даны в налоговом кодексе.

Автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л.с. включено 5

Свыше 100 л.с. до 150 л.с. включительно 7

Свыше 150 л.с. до 200 л.с. включительно 10

Свыше 200 л.с. до 250 л.с. включительно 15

Свыше 250 л.с. 30

Мотоциклы и мотороллеры с мощностью двигателя до 20 л.с. 2

Свыше 35 л.с. 10

Автобусы с мощностью двигателя 10

Свыше 200 л.с. 20

Снегоходы с мощностью двигателя до 50 л.с. включительно 5

Катера, моторные лодки с мощностью двигателя до 100 л.с. 10

Яхты с мощностью двигателя свыше 100 л.с. 40

Самолёты, имеющие реактивные двигатели 10000000000000000

Сумма налога исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы. Организации исчисляют сумму налога самостоятельно, а физическим лицам сумма налога исчисляется налоговыми органами, на основании сведений, предоставляемым органами государственной регистрации транспортных средств. Сроки уплаты налога и авансовые платежи для организации устанавливается субъектами РФ. Субъекты РФ вправе так же вводить свои льготы по этому налогу.

**2. Государственная пошлина**

Это сбор взимаемой с юридических и физических лиц при их обращении в государственные или иные органы или к должностным лицам за совершение в отношении этих лиц юридически значимых действий. Плательщиками государственной пошлины признаются организации и физические лица, если они:

* Обращаются за совершением юридически значимых действий, предусмотренных налоговым кодексом
* Выступают ответчиками в судах, если решение суда принято не в их пользу и истец освобождён от уплата государственной пошлины.

Размеры государственной пошлины различны при совершении различных действий, например:

* При подачи искового заявления имущественного характера по делам, рассматриваемых в арбитражных судах при цене иска до 50 тысяч рублей, государственные пошлины – 4% от цены иска, но не менее 500 рублей
* За учреждение бумаг нотариусом, госпошлина 500 рублей
* За выдачу разрешения на работу иностранному гражданину – 1000 рублей.
* На государственную регистрацию госпошлина – 2000 рублей
* За предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании банка - 0,1% уставного капитала банка но не более 40000 рублей
* Открытие филиала банка – 20000 рублей
* За право использования наименования РФ и Россия в наименованиях юридических лиц госпошлина 10000 рублей.

Налоговый кодекс предусматривает льготы по уплате государственной пошлины для органов государственной власти, политических партий, инвалидов, а также завещателей в пользу РФ.

**3. Земельный налог**

Это местный налог, он устанавливается налоговым кодексом и вводиться в действие решениями представительных органов муниципальных образований, после чего становиться обязательным к уплате на территории соответствующего муниципального образования. Налогоплательщиками признаются организации и физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности и праве постоянного пользования или праве пожизненного наследуемого владения.

Объектом налогообложения признаться земельные участки, расположенных в пределах муниципального образования. Не признаются объектами налогообложения земельные участки, которые изъяты или ограничены в обороте, например: участки заняты особо ценными объектами культурного наследия. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков. Налогоплательщики организации и индивидуальные предприниматели определяют налоговую базу самостоятельно, а физических лицам налоговая база рассчитывается налоговыми органами.

Налоговая база уменьшается на сумму 10000 рублей для каждого налогоплательщика следующих категорий:

* Героев советского союза и РФ.
* Инвалидов всех групп и инвалидов с детства
* Ветеранов и инвалидов ВОВ и боевых действий.

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общедолевой собственности определяются отдельно для каждого налогоплательщика пропорционально его доли в общей долевой собственности. Налоговым периодом признаётся календарный год. Отчётным периодом для организации и предпринимателей является первый квартал, полугодие и 9 месяцев календарного года.

Налоговые ставки устанавливаются муниципальными образованиями и не могут превышать:

* 0,3% в отношении земельных участков сельскохозяйственного назначения, занятых жилищным фондом, либо объектами жилищно-комунального хозяйства, а также предоставленных для личного подсобного хозяйства.
* Полтора процента в отношении прочих земельных участков. Сумма налога исчисляется по истечению налогового периода как соответствующая налоговой ставки процентная доля налоговой базы.

Порядок уплаты налога устанавливается муниципальными образованиями. Налогоплательщики организации и предприниматели представляют в налоговый орган налоговую декларацию.

Полностью освобождены от налогообложения:

* Организации и учреждения уголовно исполнительной системы
* Религиозные организации
* Общероссийские, общественные организации инвалидов
* Участки, занятые государственными автомобильными дорогами общего пользования
* Научные организации российской академии наук, медицинских наук
* Организации народного художественного промысла.

**СПЕЦИАЛЬНЫЕ НАЛОГОВЫЕ РЕЖИМЫ**

**Специальный налоговый режим** – это порядок налогообложения отдельных категорий налогоплательщиков, при которых совокупность налогов заменяется уплатой одного налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности.

Необходимость существования специальных режимов заключается в том, что они позволяют упростить уплату налогов и их взимание налоговыми органами.

В РФ четыре специальных режима:

1. Упрощенная система налогообложения (УСН).
2. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности
3. Система налогообложения для сельхоз товаропроизводителей (единый сельхоз налог)
4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции

Первый и третий режимы добровольны, а второй и четвертый обязательны.

**1. Упрощенная система налогообложения (УСН)**

Это специальный налоговый режим, который может использоваться субъектами малого бизнеса. Применение этой системы организациями предусматривает замену НДС (кроме НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ), налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и ЕСН уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности. Применение этой системы индивидуальными предпринимателями предусматривает замену НДС (кроме НДС при ввозе товаров на таможенную территорию РФ), НДФЛ, налога на имущество ф/л, используемого для предпринимательской деятельности, и ЕСН как собственного дохода, так и с выплат в пользу ф/л, уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности.

**Налогоплательщики** – организации и индивидуальные предприниматели, добровольно перешедшие на УСН.

Организация имеет право перейти на УСН, если по итогам 9 месяцев текущего года доход от реализации (без учета НДС) составил не более 20 млн рублей. Не могут применять УСН:

* организации и индивидуальные предприниматели с числом работающих более 100 чел.
* организации со стоимостью основных средств и НМА свыше 100 млн рублей
* организации, имеющие филиалы и представительства
* банки и страховые компании
* не гос. пенсионные и инвестиционные фонды
* профессиональные участники РЦБ
* организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, добычей полезных ископаемых, игорным бизнесом

Переход на УСН возможен с начала календарного года, а обратный переход возможен не ранее чем через год.

Объект налогообложения:

1. доходы (налоговая ставка 6%)
2. доходы, уменьшенные на величину расходов (налоговая ставка 15%)

Выбор объекта осуществляет налогоплательщик. Объект налогообложения не может меняться в течение срока применения УСН.

**Доходы** – от реализации товаров, имущества, имущественных прав, внереализационные доходы.

**Расходы** – приобретение основных средств и НМА; арендные платежи; НДС по приобретенным товарам; % за кредит; оплата услуг, оказанных кредитными организациями; суммы уплаченных налогов и сборов; расходы по оплате товаров, приобретенных для дальнейшей реализации.

**Налоговая база** – денежное выражение доходов или доходов, уменьшенных на величину расходов. Если налогоплательщик применяет налоговую базу по доходам, уменьшенным на расходы, то он уплачивает минимальный налог, если сумма налога меньше минимального, равного 1% налоговой базы по доходам.

Убытки не могут превышать более чем на 30% налоговую базу. Они могут быть перенесены не более чем на 10 налоговых периодов, следующих за истекшим.

Налоговый период – календарный год. Отчетные периоды – 3, 6, 9 месяцев года.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Налогоплательщик сам определяет сумму налога. Налогоплательщик уплачивает авансовые платежи не позднее 25-го числа 1-го месяца, следующего за истекшим налоговым периодом. Уплата налога по итогам налогового периода происходит не позднее 310го марта для организаций, и не позднее 30 апреля для индивидуальных предпринимателей. Налогоплательщик обязан вести налоговый учет на основе книги учета доходов и расходов.

**Пример.** За 2007 год доходы предприятия составили 5 млн рублей, а расходы – 2 млн рублей. Определить оптимальный объект налогообложения при переходе на УСН.

**Решение.** Налог при налоговой базе по доходам = 5\*0,06 = 0,3 млн

Налог при налоговой базе по доходам, уменьшенным на расходы = (5-2)\*0,15 = 0,45 млн

Ответ: оптимальный объект – доходы.

**2. Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности**

Этот режим может применяться в отношении:

* 1. оказания бытовых услуг
  2. оказания ветеринарных услуг
  3. оказания услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке транспортных средств
  4. при розничной торговле, осуществляемой через магазины с площадью торгового зала не более 150 кв метров, через палатки и объекты нестационарной торговли
  5. оказания услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках
  6. оказания услуг общепита при площади зала не более 150 кв метров
  7. перевозки пассажиров и грузов организациями и предпринимателями, эксплуатирующими не более 20 транспортных средств
  8. распространения и размещения наружной рекламы

Законами субъектов РФ определен порядок введения этого налога на территории субъекта; виды предпринимательской деятельности, в отношении которых вводится этот налог; значение корректирующего коэффициента К-2.

Применение этого налогового режима обязательно, если он установлен на территории соответствующего субъекта. Его применение предусматривает замену аналогичной совокупности налогов, что и при УСН.

Используются понятия:

* **вмененный доход** – это потенциально возможный доход, рассчитанный с учетом факторов, влияющих на получение доходов
* **базовая доходность** – это условная доходность за 1 месяц в стоимостном выражении одной единицы физического показателя, которая используется для расчета величины вмененного дохода
* **корректирующие коэффициенты базовой доходности** – это коэффициенты, показывающие степень влияния того или иного фактора на результат предпринимательской деятельности:

К-1 – коэффициент, соответствующий индексу изменения рыночных цен в РФ. Он устанавливается Правительством

К-2 – коэффициент, учитывающий особенности ведения предпринимательской деятельности, т.е. ассортимент товаров, сезонность, время работы. Он может быть установлен в пределах 0,005 – 1 субъектами РФ один раз в год.

**Налогоплательщики** - организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность, облагаемую единым налогом.

**Объект налогообложения** – вмененный налог налогоплательщиков.

**Налоговая база** – величина вмененного дохода, рассчитываемая как произведение базовой доходности по определенному виду предпринимательской деятельности и величины физического показателя, характеризующего данный вид деятельности. Базовая доходность всех видов деятельности установлена в НК РФ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид деятельности | Физический показатель | Базовая доходность в месяц, руб. |
| оказание бытовых услуг | количество работников, включая индивидуального предпринимателя | 7500 |
| услуги по техническому обслуживанию и ремонту автомобилей | количество работников, включая индивидуального предпринимателя | 12000 |
| хранение а/т средств на платных стоянках | площадь в кв метрах | 50 |
| розничная торговля в торговых залах | площадь зала в кв метрах | 1800 |
| розничная торговля без залов | торговое место | 9000 |
| общественное питание | площадь зала в кв метрах | 1000 |
| а/т услуги | количество транспортных средств, используемых для перевозок | 6000 |

**Налоговый период** – квартал.

**Налоговая ставка** – 15% от вмененного дохода.

Сумма налога исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Налогоплательщик сам определяет сумму налога. Уплата налога производится не позднее 25-го числа месяца следующего налогового периода.

Расчет суммы налога: Н = НС\*БД\*Ед.ФП\*К1\*К2, где НС – налоговая ставка, БД – базовая доходность, ФП – физический показатель, К1 и К2 – коэффициенты.

**Пример.** Рассчитать ЕНВД за 3 квартал 2007 предприятия розничной торговли с площадью торгового зала 120 кв метров. К1 = 1,12, К2 = 0,6.

**Решение.** Налог в месяц = 0,15\*1800\*120\*1,2\*0,6 = 21772,8 руб.

Налог за 3 квартал = 3\*21772,8 = 65319 руб.

**3. Система налогообложения для сельхоз товаропроизводителей (единый сельхоз налог)**

Применение ЕСХН организациями и предприятиями предусматривает замену аналогичной совокупности налогов, что и при УСН.

**Налогоплательщики** – организации и индивидуальные предприниматели, признаваемые сельхоз товаропроизводителями, перешедшие на уплату ЕСХН.

**Сельхоз товаропроизводители** – это организации и индивидуальные предприниматели, производящие с/х продукцию и/или рыбу, осуществляющие её переработку и реализующие эту продукцию при условии, что доля доходов от такой деятельности в общем объеме доходов не менее 70%.

Не могут переходить на ЕСХН:

1. организации и индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров
2. организации, имеющие филиалы или представительства

**Объект налогообложения** – доходы, уменьшенные на величину расходов.

**Налоговый период** – год. Отчетные периоды – полугодие.

**Налоговая ставка** – 6%.

Налог исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Налогоплательщики представляют в налоговые органы налоговые декларации. Налог уплачивается не позднее 31-го марта года, следующего за истекшим периодом. Авансовые платежи уплачиваются не позднее 25 дней со дня окончания отчетного периода.

**4. Система налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции**

НК РФ установил специальный налоговый режим, применяемый при выполнении соглашений, которые заключены с ФЗ «О соглашениях о разделе продукции».

В данной системе используются понятия:

* *инвестор* – ю/л, осуществляющее вложения средств в поиск и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции
* *продукция* – полезное ископаемое, добытое на территории РФ
* *раздел продукции* – раздел между государством и инвестором продукции в натуральном и/или стоимостном выражении в соответствии с ФЗ

Специальный налоговый режим предусматривает замену, уплату в совокупности налогов и сборов разделом продукции в соответствии с соглашениями.

**Налогоплательщики** – организации, являющиеся инвесторами соглашения о разделе продукции в соответствии с ФЗ.

**Объект налогообложения** – прибыль, полученная налогоплательщиком в связи с выполнением соглашения о разделе продукции.

Инвестор освобождается от уплаты региональных и местных налогов по решению представительных органов власти субъектов РФ и муниципальных образований. Суммы НДС, ЕСН, государственных пошлин, таможенных сборов и акцизов подлежат возмещению в соответствии с НК РФ.

Налоговая база определяется отдельно по каждому соглашению как количество добытых полезных ископаемых в натуральном выражении.

Налоговая ставка при добыче нефти и газового конденсата – 340 рублей за 1 тонну. Налоговая ставка применяется с коэффициентом, характеризующим динамику мировых цен на нефть.

Формула коэффициента:

**К = (Цена – 8)\*,**

цена – средняя за налоговый период цена нефти марки URALS в долларах за 1 баррель, Р – среднее значение за налоговый период курса доллара к рублю, которое устанавливает ЦБ.

**Пример.** Цена = 68 $ за баррель, 1 доллар = 25,2 руб.

К = (68 – 8)\*(25,2/252) = 6

Налоговая ставка = 6\*340 = 2040 руб.

Для прочих полезных ископаемых налоговая ставка применяется с коэффициентом 0,5.

Инвесторы уплачивают налог на прибыль по ставке 24 %. Налоговый период – год. Отчетные периоды – 1-ый квартал, полугодие, 9 месяцев года.

Налог рассчитывается как произведение налоговой ставки и налоговой базы. Сроки уплаты определяются соглашениями о разделе продукции.

**ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ БАНКОВ, СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, ИНОСТРАННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**1. Особенности налогообложения прибыли банков**

КБ уплачивают налог на прибыль организаций, при этом НК РФ устанавливает существенные особенности формирования налоговой базы по налогу на прибыль.

НК РФ дает определение банка: «это КБ и другие кредитные организации, имеющие лицензию ЦБ».

В статье 290 НК РФ определены доходы банка:

* доходы в виде % от размещенных банком от своего имени и за свой счет денежных средств и предоставления кредитов
* доходы в виде платы за открытие и ведение счетов
* от инкассации денежных средств и кассового обслуживания клиентов
* от операций с иностранной валютой
* от купли/продажи драгоценных металлов и камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью
* прочие доходы от банковской деятельности

Статья 291 определяет расходы банка:

* выплаченные % по банковским вкладам и депозитам, собственным долговым обязательствам, межбанковским кредитам, кредитам рефинансирования
* суммы отчисления в резерв на возможные потери по ссудам
* комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая РКО
* убытки от операций с иностранной валютой, драгоценными металлами и камнями
* расходы по аренде брокерских мест
* суммы страховых взносов в соответствии с законом « О страховании вкладов»
* прочие расходы

В НК РФ, ст. 328, определен порядок ведения налогового учета доходов и расходов банка. Банк на основании аналитического учета внереализационных доходов и расходов ведет их расшифровку в виде % по ц/б, кредитам, вкладам и т.д.

Особенности ведения налогового учета доходов и расходов банка устанавливается в ст.331.

Ст. 329 определяет порядок ведения налогового учета при реализации ц/б. в соответствии с НК РФ банки могут формировать:

* резервы по сомнительным долгам
* резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)

**Резервы по сомнительным долгам**. Сомнительный долг – это любая задолженность перед налогоплательщиком, возникающая в связи с реализацией товаров (услуг), если эта задолженность не погашается в сроки, установленные договором, и не обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией. Эти резервы формируют следующим образом:

1. по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней в сумму резерва включается вся выявленная задолженность
2. по задолженности со сроком возникновения 45 – 90 дней в резерв включается 50% суммы задолженности
3. по задолженности до 45 дней резервы не формируются

Общая сумма резерва не превышает 10% от выручки соответствующего периода.

**РВПС.** КБ могут формировать РВПС, которые признаются внереализационными расходами для целей налогообложения. Порядок их формирования устанавливает ЦБ. Если РВПС не полностью используется в отчетном/налоговом периоде, он может быть перенесен на следующий отчетный/налоговый период.

**2. Особенности налогообложения прибыли страховых компаний**

Страховые компании уплачивают налог на прибыль организаций, при этом в НК РФ установлены особенности формирования доходов и расходов. Ст. 293 определяет доходы страховой компании:

* страховые взносы по договорам страхования, сострахования, перестрахования
* вознаграждения по договорам перестрахования
* суммы уменьшения страховых резервов
* вознаграждения за оказание услуг страхового агента другим лицам
* прочие

Ст. 294 определяет расходы:

* суммы отчислений в страховые резервы, формируемые на основе законодательства о страховании
* страховые выплаты по договорам страхования, сострахования, перестрахования
* вознаграждения за оказание услуг страховому агенту
* прочие

**3. Особенности налогообложения прибыли иностранных организаций**

Эти особенности определяются статьями 306-312 НК РФ.

**Постоянное представительство** – это филиал, отделение, представительство, агентство, любое другое обособленное подразделение иностранной организации, через которое она регулярно осуществляет предпринимательскую деятельность на территории РФ.

Объект налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность через постоянные представительства, - доходы от осуществления деятельности в РФ, уменьшенные на произведенные расходы.

Декларация и годовой отчет о деятельности в РФ представляются в налоговый орган по месту нахождения постоянного представительства.

Налоговая ставка – 24%.

Если иностранная организация не осуществляет деятельность через постоянное представительство, но получает доходы от источников в РФ, то доходы подлежат налогообложению у источника доходов.

Ставки:

* 10% при использовании транспортных средств для международных перевозок
* 15% при получении дивидендов
* 20% на остальные доходы

**СТРУКТУРА И ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НАЛОГОВЫХ ОРГАНОВ**

**1. Организация деятельности налоговых органов**

Налоговые органы составляют единую централизованную систему государственного контроля за соблюдением законодательства о налогах, за правильностью исчисления, полнотой, своевременностью уплаты налогов. В эту систему входят федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные в области налогов и сборов; территориальные органы.

Структура налоговых органов:

1. федеральный уровень – Федеральная налоговая служба РФ (ФНС)
2. региональный уровень – управления ФНС по субъектам РФ и межрегиональные инспекции ФНС
3. местный – инспекции ФНС по районам и городам

Внутренняя структура налоговых органов построена по функциональному признаку. Кадровый состав налоговых органов – должностные лица и вспомогательный персонал.

Организация деятельности налоговых органов:

* они независимы от других органов исполнительной власти
* руководство органами осуществляется централизовано
* их деятельность регулируется законодательством
* уважение прав и свобод человека и гражданина
* взаимодействие с другими органами и гражданами и налоговыми службами других стран

Налоговые органы выполняют функции налогового администрирования, т.е. государственной управление налоговой сферой.

Методы налогового администрирования.

1. Налоговый контроль
2. Налоговое регулирование
3. Установление ответственности за нарушение законодательства
4. Другие

**2. Права и обязанности налоговых органов**

По ст.21 НК РФ налогоплательщики могут:

1. Получать по месту учета от налоговых органов бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, а также формы налоговой отчетности и разъяснения о порядке их заполнения
2. Использовать налоговые льготы при наличии определенных оснований
3. Получать отсрочку, рассрочку, инвестиционный налоговый кредит
4. Имеют право на возврат или зачет излишне уплаченных налогов и сборов
5. Не выполнять неправомерные требования налоговых органов
6. Требовать соблюдения налоговой тайны
7. Требовать возмещения убытков, причиненных незаконными действиями налоговых органов

Налогоплательщикам гарантируется административная и судебная защита их прав и законных интересов.

Налогоплательщики обязаны:

1. Уплачивать установленные налоги и сборы
2. Вставать на учет в налоговых органах
3. Вести учет объектов налогообложения
4. Предоставлять в налоговый орган налоговую декларацию
5. Выполнять законные требования налоговых органов

**3. Налоговый контроль и налоговое регулирование**

**Налоговый контроль** – это действия должностных лиц налоговых органов по соблюдению законодательства о налогах и сборах. Он проводится в формах:

* Налоговой проверки
* Получения объяснений налогоплательщиков и налоговых агентов
* Проверки данных учета и отчетности
* Осмотра помещений и территорий, используемых налогоплательщиками для получения дохода

Налоговый контроль включает:

* 1. Наблюдение за подконтрольными объектами
  2. Прогнозирование, планирование, учет и анализ тенденции в налоговой сфере
  3. Принятие мер по предотвращению и пресечению налоговых правонарушений
  4. Выявление виновных и привлечение их к ответственности

Налоговый контроль бывает нескольких видов:

* + - *Оперативный* – проверка налоговыми органами в пределах отчетного периода какой-либо операции налогоплательщиков
    - *Периодический* – проверка за отчетный период деятельности налогоплательщика, включающая в себя проверку соблюдения требований налогового законодательства по своевременности и полноте уплаты налогов
    - *Документальный* – проверка, при которой анализируется соответствие проверяемого объекта нормативному содержанию, определяемое на основании первичных и производных документов

Налоговые органы проводят комиральные и выездные проверки. Налоговой проверкой могут быть охвачены три календарных года, предшествующие году проверки.

Комиральная проверка проводится по месту нахождения налогового органа на основе налоговой декларации и других документов налогоплательщика. Она проводится должностными лицами в течение 3-х месяцев со дня представления налогоплательщиком документов. Если проверкой выявлены недоплаты, то налоговый орган может направить требование об уплате соответствующей суммы. Цель такой проверки – контроль за правильности заполнения налоговой декларации, исчисления и своевременностью уплаты налогов.

Выездная проверка может проводиться по одному или нескольким налогам по месту нахождения налогоплательщика. Её цель – проверка правильности исчисления налогов на основе осмотра хозяйственного комплекса налогоплательщика. Она не может продолжаться более 2-х месяцев, в исключительных случаях – свыше 3-х месяцев.

При необходимости должностные лица налоговых органов могут проводить инвентаризацию имущества налогоплательщика, проводить осмотр территории, производить выемку документов. По результатам выездной проверки уполномоченные лица составляют акт налоговой проверки. В акте указываются документально подтвержденные факты налогового правонарушения (если есть), а также выводы проверяющих. Если налогоплательщик не согласен с актом, он должен в течение 2-х недель со дня его получения, предоставить в налоговый орган письменное объяснение. Материалы налоговой проверки рассматриваются руководителем налогового органа или его заместителем.

В рамках налоговой политики осуществляется налоговое регулирование. Оно проводится с помощью:

* Освобождения от уплаты налогов отдельных категорий лиц
* Снижения налоговой базы
* Установления необлагаемого минимума
* Снижения налоговых ставок
* Возврата или зачета ранее переплаченных налогов
* Изменения сроков уплаты налогов
* Устранения двойного налогообложения
* Применения специальных налоговых режимов

**4. Способы обеспечения исполнения обязанностей по уплате налогов и сборов**

* 1. **Залог имущества** – договор между налоговым органом и залогодателем (налогоплательщиком) или третьим лицом. При неисполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости залога. При залоге имущества оно может оставаться у залогодателя или передаваться залогодержателю
  2. **Поручительство** – договор между поручителем и налоговым органом исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налога, если налогоплательщик не уплатит в установленный срок сумму налога. по исполнении поручителем обязательств по договору к нему переходит право требования с налогоплательщика уплаченных сумм. Поручителем могут быть ю/л и ф/л.
  3. **Пеня** – денежная сумма, которую налогоплательщик или налоговый агент должны выплатить в случае уплаты налогов и сборов в более поздний срок, чем это предусмотрено налоговым законодательством. Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки. Пеня = 1/300 действующей ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Они определяются в % от неуплаченной суммы налога.
  4. **Арест имущества** – это ограничение прав организации в отношении её имущества, при котором допускается владение и пользование с разрешения и под контролем налогового органа. А право распоряжения имуществом налогоплательщик утрачивает. Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанностей по уплате налогов. Арест имущества производится при понятых. При аресте составляется протокол. Решение об аресте отменяется уполномоченным лицом налогового органа в случае уплаты налогов налогоплательщиком.
  5. **Приостановление операций по счетам налогоплательщика в банке** – это прекращение банком всех расходных операций по счету налогоплательщика. Решение о приостановлении операций принимается руководителем налогового органа или его заместителем, направляя требование об уплате налогов, пеней или штрафов, которое не исполнено налогоплательщиком. Решение о приостановлении операций по счету может приниматься, если налогоплательщик не представил в налоговый орган декларацию по истечении 10 дней установленного срока. Решение о приостановлении операций по счету вручается под расписку представителям банка. Копия решения высылается налогоплательщику. Решение налогового органа подлежит безусловному исполнению банком. Приостановление операций по счету действует с момента получения банком решения и до его отмены. Банк не отвечает за убытки налогоплательщика, понесенные в результате приостановления операций. При наличии решения банк не может открывать другие счета налогоплательщику.

**5. Формы изменения сроков уплаты налогов и сборов**

**Изменение срока уплаты налога или сбора** – это перенос срока уплаты на более поздний. НК РФ предусматривает три формы:

* Отсрочка
* Рассрочка
* Инвестиционный налоговый кредит

**Отсрочка по уплате налога** – это изменение срока уплаты налога при наличии определенных оснований на 1 - 6 мес. с единовременной уплатой суммы задолженности налогоплательщиком.

**Рассрочка** – это изменение срока уплаты при наличии определенных оснований на 1 – 6 мес. с поэтапной уплатой суммы задолженности налогоплательщиком.

**Инвестиционный налоговый кредит** – это такое изменение срока уплаты налога, при котором организации при наличии определенных оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах снизить свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и %.

Для налога срок уплаты налога не может быть изменен, если:

* В отношении налогоплательщика возбуждено уголовное дело, связанное с нарушением законодательства о налогах и сборах
* Проводится делопроизводство о налоговых или административных правонарушениях в области налогов и сборов относительно налогоплательщика
* Есть основания полагать, что налогоплательщик воспользуется изменением срока уплаты для сокрытия денежных средств или имущества, подлежащего налогообложению

Порядок предоставления рассрочки или отсрочки:

Отсрочка или рассрочка по уплате налогов могут быть предоставлены налогоплательщику при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

* Причинение налогоплательщику ущерба в результате стихийного бедствия или иных обстоятельств непреодолимой силы
* Задержки финансирования налогоплательщика из бюджета или оплаты выполненного госзаказа
* Угроза банкротства этого лица в случае единовременной уплаты налога
* Имущественное положение ф/л исключает возможность единовременной уплаты
* Производство или реализация товаров налогоплательщиком носит сезонный характер

Отсрочка или рассрочка по уплате налогов могут быть предоставлены по одному или нескольким налогам. Если отсрочка или рассрочка предоставлены по 1-му или 2-му основанию, то % не начисляются. Если по 3-му, 4-му, 5-му основанию – начисляются % исходя из ½ ставки рефинансирования.

Заявление от налогоплательщика с указанием оснований подается в соответствующий уполномоченный орган. Решение об отказе должно быть мотивировано.

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на 1 – 5 лет по налогу на прибыль организации, по региональным и местным налогам. Уменьшение налоговых платежей производится по каждому платежу соответствующего налога, по которому предоставляется инвестиционный налоговый кредит, за каждый отчетный период до тех пор, пока сумма, не уплаченная организацией в результате таких уменьшений, не станет равной сумме инвестиционного налогового кредита. Сумма уменьшений – не более 50% размеров платежей, определяемых общими правилами.

Инвестиционный налоговый кредит предоставляется налоговыми органами на условиях:

* при проведении организацией НИОКР либо технического перевооружения своего производства на сумму кредита, составляющего 30% стоимости приобретенного оборудования
* при осуществлении инновационной деятельности, либо выполнении особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона, либо при предоставлении особо важных услуг населению на сумму кредита, определяемую соглашением

Договор об инвестиционном налоговом кредите предусматривает порядок уменьшения платежей, сумму кредита, срок действия договора, начисленные %.

Не допускается устанавливать % на сумму кредита по ставке менее ½ и более ¾ ставки рефинансирования.

**6. Виды налоговых правонарушений и ответственность за них**

**Налоговое правонарушение** – это виновно совершенное противоправное действие или бездействие налогоплательщика, налогового агента и иных лиц, за которое НК РФ предусматривает ответственность.

Организация может быть привлечена к ответственности с момента государственной регистрации, а ф/л – с 16 лет. Привлечение организации к ответственности за налоговое правонарушение не освобождает её должностных лиц при наличии определенных оснований от административной или уголовной ответственности. Привлечение налогоплательщика к ответственности не освобождает его от обязанности уплатить налог и пени. Лицо, привлеченное к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность. Обязанность по доказыванию возлагается на налоговые органы. Все неустранимые сомнения трактуются в пользу налогоплательщика.

Налоговое правонарушение может совершаться умышленно или по неосторожности.

Обстоятельства, исключающие вину лица в налоговом правонарушении:

1. Совершение деяния вследствие стихийного бедствия или других чрезвычайных обстоятельств
2. Совершение деяния ф/лицом, находящимся в момент совершения в состоянии, при котором лицо не могло отдавать отчет в действиях или руководить ими

Обстоятельства, смягчающие ответственность за налоговое правонарушение:

* 1. Совершение правонарушения вследствие тяжелых личных или семейных обстоятельств
  2. Совершение правонарушения под влиянием угрозы или в силу материальной или служебной зависимости

Обстоятельства, отягчающие вину при налоговых правонарушениях:

1. Лицо ранее привлекалось к ответственности за аналогичное правонарушение
2. Суд выявил иные отягчающие обстоятельства

Налоговые правонарушения, предусмотренные в НК РФ.

* + Непостановка на учет в налоговом органе: в срок до 90 дней штраф 5000руб, свыше 90 дней 10000 руб.
  + Ведение деятельности без постановки на учет в налоговом органе на срок до 90 дней штраф 10% от доходов, полученных в течение этого времени в результате деятельности, но не менее 20000 руб; срок более 90 дней – дополнительный штраф 20% всех доходов, полученных в период свыше 3-х мес.
  + Нарушение срока предоставления информации в налоговый орган об открытии/закрытии счета в банке – штраф 5000 руб.
  + Непредоставление декларации в течение 180 дней от установленного срока – штраф 5% суммы налога, подлежащего уплате на основе этой декларации, за каждый месяц со дня, установленного для её подачи, но не более 30% суммы налога и не менее 100 руб.
  + Неуплата или неполная уплата налога в результате занижения налоговой базы – штраф 20% неуплаченной суммы
  + Невыполнение налоговым агентом обязанности по удержанию или перечислению налогов – штраф 20% от неперечисленной суммы
  + Несоблюдение порядка использования арестованного имущества – штраф 10000 руб.
  + Неявка без уважительной причины лица, вызванного по делу о совершении налогового правонарушения – штраф 1000 руб. Дача заведомо ложных показаний – 3000 руб.
  + Дача экспертом ложного заключения или переводчиком ложного перевода – штраф 1000 руб.

**7. Преступления в сфере налогообложения и ответственность за них**

**Налоговое преступление** – это общественно опасное деяние, за которое предусмотрена уголовноя ответственность в УК РФ. Четыре статьи в УК РФ определяют ответственность за налоговые преступления.

**Статья 198** устанавливает, что уклонение от уплаты налогов или сборов с ф/л путем непредставления налоговой декларации либо путем включения в неё заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере, наказывается:

* штрафом в размере 100-300 т.р. или в размере дохода осужденного за период 1-2 года
* арестом на 4-6 месяцев
* лишением свободы до 1 года

То же деяние, совершенное в особо крупном размере:

* штраф в размере 200-500 т.р. или в размере дохода осужденного за 1,5-3 года
* лишение слободы до 3-х лет

Крупный размер – сумма налогов, составляющая в пределах 3-х финансовых лет подряд более 100 т.р., а доля неуплаченных налогов более 10% суммы, подлежащей уплате, или более 300 т.р.

**Особо крупный размер** – сумма в пределах 3-х финансовых лет подряд более 500т.р. при условии, что доля неуплаченных налогов более 20% от суммы, подлежащей уплате, или более 1,5 млн р.

**Статья 199** устанавливает, что уклонение от уплаты налогов или сборов с организации путем непредставления налоговой декларации или других документов или включения заведомо ложных сведений, совершенное в крупном размере:

* штраф в размере 100-300 т.р. или в размере дохода осужденного за период 1-2 года
* арест на 4-6 месяцев
* лишение свободы до 2-х лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такого

То же деяние группы лиц по предварительному сговору или в особо крупном размере:

* штраф в размере 200-500 т.р. или в размере дохода осужденного за период 1-3 года
* лишение свободы до 6-ти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такого

**Статья 199.1** устанавливает, что неисполнение в личных интересах обязанностей налогового агента по перечислению налогов в бюджет в крупном размере:

* штраф в размере 100-300 т.р. или в размере дохода осужденного за период 1-2 года
* арест на 4-6 месяцев
* лишение свободы до 2-х лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такого

То же деяние в особо крупном размере:

* штраф в размере 200-500 т.р. или в размере дохода осужденного за период 2-5 лет
* лишение свободы до 6-ти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такого

**Статья 199.2** устанавливает, что сокрытие денежных средств или имущества организации или предпринимателя, за счет которых должно быть произведено взыскание недоимки по налогам или сборам, совершенное собственником или руководителем в крупном размере:

* штраф в размере 200-500 т.р. или в размере дохода осужденного за период 1,5-3 года
* лишение свободы до 5-ти лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3-х лет или без такого

**НАЛОГОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИИ**

**1. Понятие, задачи и реализация налогового планирования**

**Налоговое планирование** – это часть управления налоговыми отношениями в организации, заключающихся в использовании всех **законных** способов оптимизации налоговых платежей.

Налоговому планированию присущ комплексный характер, выраженный во взаимодействии с различными субъектами внешней и внутренней среды. Налоговое планирование бывает стратегическое и тактическое (в рамках одного налогового периода).

Налоговое планирование тесно связано с кадровой политикой, бухучетом, дивидендной политикой и иными сферами финансовых отношений в организации.

Задачи налогового планирования.

1. Своевременное и полное исполнение обязанностей, предусмотренных налоговым законодательством.
2. Минимизация налоговых платежей.

Функции налогового планирования реализует планово-финансовое управление. Ответственность возлагается на финансового директора.

Оптимизация налоговых платежей предусматривает затраты. Если эти затраты превышают получаемый за счет оптимизации доход, то система налогового планирования неэффективна.

Большие возможности снижения налоговых платежей дает использование оффшорных зон. Эти зоны представляют собой территорию с особой юрисдикцией, предусматривающей минимальное налогообложение или полное его отсутствие.

**Например.** Продавец в РФ хочет продать товар покупателю в США. Если сделка пойдет напрямую, то применяется общий режим налогообложения. Если через оффшорную зону в лице посредника, контролируемого продавцом, то сделка пойдет так:

1. продавец продает товары посреднику с отсрочкой платежа
2. посредник продает товар покупателю
3. происходит поставка от продавца к покупателю
4. покупатель оплачивает товар посреднику
5. посредник переводит часть оплаты продавцу, а остальную часть оставляет себе в виде дохода, не подлежащего налогообложении.

**2. НДС в КБ**

В соответствии с НК РФ большинство банковских операций освобождается от налогообложения по НДС:

* привлечение денежных средств во вклады
* их размещение от своего имени и за свой счет
* купля/продажа иностранной валюты
* выдача банковских гарантий и поручительств
* РКО

Но банки могут осуществлять отдельные операции, облагаемые НДС:

* Реализация услуг в интересах другого лица по договору комиссии или поручения
* Предоставление имущества в аренду (в том числе специально оборудованных помещений – сейфов).
* Лизинг
* Консультационные услуги
* Инкассация
* Реализация имущества банка

По НК РФ банк может быть полностью освобожден от исполнения обязанностей плательщика НДС, если размер налоговой базы за 3 месяца подряд не превысил 2 млн рублей. Такое исключение, применяемое и к другим организациям, направлено на упрощение взимания НДС с налогоплательщиков. Незначительные суммы НДС иногда перекрывают, а иногда меньше суммы затрат по их сбору.

Статья 156 НК РФ определяет, что банки при осуществлении деятельности в интересах другого лица на основе договора комиссии или поручения определяют налоговую базу по НДС как сумму дохода, полученную в виде вознаграждения в соответствии с договором. Так же определяется база при реализации заложенного имущества.

**3. Ответственность банков за нарушение налогового законодательства**

КБ, кроме обязанностей налогоплательщика и налогового агента, выполняют функцию посредника между налогоплательщиком и налоговыми органами. Для КБ предусмотрена особая ответственность за нарушение налогового законодательства. Такая ответственность определена 18 главой НК РФ, а также некоторыми статьями Кодекса об административных правонарушениях.

Основные виды нарушений:

1. Если банк открыл счет организации или предпринимателю без предъявления свидетельства о постановке на учет в налоговом органе или при наличии решения о приостановке операций по счетам налогоплательщика, то взимается штраф 10 т.р. с банка и 20-30 МРОТ с руководителя банка.
2. Если банк не сообщил налоговым органам об открытии/закрытии счета организации или предпринимателя, то взимается штраф 20 т.р. с банка.
3. Если банк не представил (отказался представить) налоговым органам запрашиваемые документы, необходимые для осуществления налогового контроля, то взимается штраф 20 т.р. с банка и 3-5 МРОТ с его руководителя.
4. Если банк нарушил срок исполнения поручения налогоплательщика о перечислении налога, то взимается пеня 1/150 ставки рефинансирования, но не более 0,2% за каждый день просрочки с банка. Руководитель банка уплачивает штраф 40-50 МРОТ.
5. Если банк при наличии решения о приостановлении операций по счетам налогоплательщика исполнил его поручение на перечисление средств другому лицу, то взимается штраф 20% от суммы, перечисленной по поручению, но не более суммы задолженности.
6. Если банк совершил действие по созданию ситуации отсутствия на счете налогоплательщика средств, в отношении которого имеется инкассовое поручение налоговых органов, то взимается штраф 30% непоступившей суммы.

**4. Налоговые льготы**

**Налоговая льгота** – это предоставление каких-либо преимуществ в налогообложении определенным категориям налогоплательщиков либо полное освобождение от уплаты налогов.

**Налоговые льготы** – это наиболее гибкий инструмент налогового регулирования. Они устанавливаются с учетом особенностей отдельных видов налогов и их использования. Налоговые льготы изменяются при изменении приоритетов государственной политики. В большинстве стран при построении налоговой системы широко используются налоговые льготы. При этом преследуются цели создания условий для равномерного развития регионов и отраслей, для поддержки положительного торгового баланса.

С точки зрения классической экономики налоговые льготы считаются излишними, так как они нарушают рыночное равновесие. В современных условиях налоговые льготы направлены на смягчение социального неравенства.

Допустим в стране существует распределение доходов среди населения, описываемое кривой А. при введении налоговых льгот, в соответствии с которыми лица с минимальными доходами будут полностью освобождены от налогов, а для остальных вводится прогрессивная система налогообложения. Тогда кривая распределения сместится влево вверх – кривая В. То есть социальное неравенство снижается.

Налоговые льготы можно рассматривать как государственные субсидии.

**Государственная субсидия** – это выплата отдельным категориям лиц денежных средств за счет госбюджета, при этом государство несет определенные расходы.

Предоставление льгот можно рассматривать как недополучение государством своих доходов. По сути налоговые льготы аналогичны государственным субсидиям.

Способы предоставления налоговых льгот:

* Снижение налоговой базы на величину налоговых вычетов
* Применение пониженных налоговых ставок
* Предоставление отсрочек или налоговых кредитов
* Освобождение от налогообложения отдельных категорий лиц

В РФ в настоящее время налоговые льготы ориентированы в большей степени на производственную сферу, а не на социальную. В экономически развитых странах наоборот.