# Аннотация

В данной дипломной работе описаны основные вопросы, которые касаются контроля ГНИ за деятельностью граждан.

Здесь описаны цели и задачи контроля ГНИ. Сущность контроля означает «проверка», а также наблюдение с целью проверки.

В соответствии с налоговым Кодексом , принятым 31.07.98 года, определены основные формы контроля за деятельностью граждан.

Основной формой контроля ГНИ за деятельностью граждан является проверка деклараций о совокупном годовом доходе физических лиц.

В новом Налоговом Кодексе указаны административная и финансовая ответственности за его нарушение.

В соответствии с изменениями, внесенными в Федеральный закон «О подоходном налоге с физических лиц» продлен срок подачи деклараций до 30 апреля.

Главная задача ГНИ состоит в контроле за своевременным представлением; полным объемом сведений, указанных в декларации, и полным объемом документов, подтверждающих произведенные расходы связанные с получением доходов, которые должны быть приложены к декларации о совокупном годовом доходе.

Налоговые органы осуществляют контроль за правильностью и законностью определения в декларации совокупного годового дохода от предпринимательской деятельностью, за правильностью и достоверностью отражения в декларации налогооблагаемого дохода.

Подоходный налог исчисляется исходя из налогооблагаемого дохода и ставок, которые дифференцируются в зависимости от размера налогооблагаемого дохода.

В соответствии с годовыми планами работ ГНИ и квартальными графиками проверок предусматривается проведение документальных проверок предпринимателей.

План

Введение.

1. Содержание и задачи налоговых за деятельностью граждан.
	1. Цели и задачи контроля.
	2. Формы контроля за деятельностью граждан (за своевременным и полным поступлением налогов).
	3. Проверка достоверности представленных доходов в части определения совокупного годового дохода.
2. Значение и содержание проверки предполагаемой и фактической деклараций о совокупном годовом доходе.
	1. Порядок организации проверок.
	2. Проверка предполагаемой и фактической деклараций о совокупном годовом доходе, одна из форм контроля ГНИ.
	3. Проверка соблюдения порядка ведения книги по учету доходов и расходов в соответствии с действующим положением.
	4. Значение проверки.
	5. Порядок рассмотрения проверок по нарушению налогового кодекса.
	6. Проверка соблюдения сроков представления декларации о совокупном годовом доходе, полноты заполнения в соответствии с установленной формой.
3. Проверка правильности и законности определения в декларации совокупного годового дохода от предпринимательской деятельности.
	1. Проверка совокупного годового дохода от предпринимательской деятельности.
4. Проверка правильности, достоверности и законности представленных документов, подтверждающих расходы, связанные с получением доходов.
	1. Проверка справок о наличии личного подсобного хозяйства, расположенного на территории России, предоставляемая при получении доходов от продажи сельскохозяйственной продукции, полученной от этого хозяйства.
	2. Проверка заявлений и документов, служащих основанием для уменьшения совокупного годового дохода при исчислении подоходного налога в 3-х кратном размере ММОТ.
	3. Проверка заявлений и документов, подтверждающих наличие детей и иждивенцев.
	4. Проверка документов о расходах, связанных с извлечением доходов от выполнения работ по гражданско-правовым договорам и авторским договорам, а также от предпринимательской деятельности.
	5. Проверка расходов, включенных в состав затрат.
	6. Проверка документов о расходах по строительству нового жилья или его приобретения.
5. Проверка правильности, достоверности и законности отражения в декларации облагаемого дохода.
6. Проверка правильности расчетов по подоходному налогу в декларации о совокупном годовом доходе.
7. Оформление результатов документальной проверки и порядок их рассмотрения.
	1. Оформление результатов документальной проверки.
	2. Порядок рассмотрения материалов проверки
8. Анализ общих тенденций в декларировании предпринимателями своих доходов
9. Расчеты по налогообложению предпринимателей
10. Ответы ГНИ на вопросы предпринимателей
11. Организация взаимодействия налоговой службы с налоговой полицией.

### Заключение

Список использованной литературы.

Введение.

Взимание налогов –древнейшая функция и одно из основных условий существования государства, развития общества на пути к экономическому и социальному процветанию. Этим и определяется значение рационально организованной и эффективно действующей налоговой службы.

Налоговая политика во многом определяет ход и направление хозяйственно-финансовых процессов, поэтому государство должно учитывать реакцию экономических институтов на те или иные налоговые воздействия. Совершенствуя систему налогов и налоговых льгот, оно сдерживает или стимулирует определенные экономические тенденции, развитие различных отраслей хозяйства или отдельных товаропроизводителей, что в конечном счете сказывается на состоянии экономики и жизненном уровне населения.

Все это свидетельствует о важном государственном предназначении налоговой службы, высокой ответственности всех ее органов. В сравнительно короткие сроки в РФ была образована единая централизованная система контроля за соблюдением налогового законодательства. Таким образом отсюда видно, что контрольная функция ГНИ играет важную роль. Контроль в налоговой деятельности направлен на соблюдение налогоплательщиком требований налогового законодательства. С помощью контроля устанавливается достоверность данных о полноте, своевременности и эффективности задания, а также законность операций.

Государственная налоговая служба России имеет давнюю историю. В эпоху феодальной раздробленности процедура сбора податей осуществлялась, как правило, самими князьями, которые с дружинниками периодически объезжали свои владения, либо по их поручению это делалось специально на то уполномоченными людьми – данниками. Фактически не изменился порядок взимания налогов и во времена татаро-монгольского ига. Особые чиновники (осминники, мытники, таможенники, пошлинники и другие) систематически собирали дань с населения, значительная часть которой передавалась завоевателям.

Удельный характер княжения исключал возможность появления на Руси того времени единообразной налоговой системы. Лишь с появлением российской государственности и централизацией власти в конце XV века сложились предпосылки для создания специальных органов, ведающих сбором налогов в масштабе государства.

Прообраз единой налоговой службы оформился в княжении Ивана III с появлением финансового управления казенного приказа. В царствование Алексея Михайловича число приказов, ведавших сбором налогов, значительно увеличилось, и лишь в 1718 году они были упразднены Петром I в связи с учреждением камер-коллегии, в обязанности которой вменялось «надзирание и правление над окладными и неокладными доходами». Во времена Екатерины II, указом от 24 октября 1710 года была учреждена экспедиция о государственных доходах. Спустя год ее разделили на четыре самостоятельных экспедиции: первая занималась доходами, вторая – расходами, третья – ревизией счетов, четвертая – взысканием недоимок, недоборов и начетов. Все четыре экспедиции подчинялись генерал-прокурору. Петровские коллегии к тому времени были упразднены, а их функции по финансовому управлению переданы казенным палатам. 8 сентября 1802 года было создано министерство финансов, основной задачей которого стало «управление казенными и государственными частями, кои представляют правительству нужные на содержание его доходы».

На местах вопросы налоговой системы решались казенной палатой, подчиненной министерству финансов. В 1885 году в ведении казенных палат были учреждены должности податных инспекторов, которые осуществляли контроль за правильным взиманием налогов на своих участках.

Податные инспекторы изучали реальное положение дел в хозяйственной деятельности населения и размеры получаемых доходов. Они же расследовали факты злоупотреблений по сокрытию доходов от налогообложения, уклонения от уплаты налогов.

Февральская буржуазно-демократическая революция 1917г не внесла сколько-нибудь серьезных изменений в систему и структуру налоговых органов. Радикальные перемены начались только в конце 1918г. 31 октября Совет Народных Комиссаров принял Декрет об организации финансовых отделов губернских и уездных комитетов Советов рабочих, крестьянских и красноармейских депутатов.

Из инструмента финансовой политики и регулятора рыночных отношений налоги были превращены в орудие классовой борьбы, средство экономического подавления не только «капиталистов и помещиков», но и большого количества людей, относящихся, как сейчас принято говорить, к среднему классу. К примеру, принятый в 1918г Чрезвычайный десятимиллиардный налог носил откровенно конфискационный характер. Фактически все губернии России облагались многомиллионной данью для усиления Красной Армии, которая готовилась к оказанию помощи пролетариату Европы в завершении мировой революции.

Гражданская война и хозяйственная разруха привели к политике военного коммунизма, когда частная торговля полностью запрещалась, вводились плановое снабжение населения товарами первой необходимости (карточная система), трудовая повинность, продразверстка и тому подобное. В этих условиях ни о каких цивилизованных способах пополнения государственной казны не могло быть и речи.

Переход к восстановлению народного хозяйства начался с марта 1921г.: продразверстка была заменена продналогом, разрешена свободная торговля.

В период НЭПа основной задачей налоговой политики Советского государства стало вытеснение частника из всех сфер производства, усиление обложения капиталистических элементов. В новых экономических условиях начинают меняться характер налогов, их значимость в обеспечении доходной части бюджета.

В 1925г НКФ СССР принял Положение о наружном налоговом надзоре, где определялись права, функции, задачи и обязанности финансовых инспекторов, их помощников и финансовых агентов. На наружный налоговый надзор возлагалось обследование плательщиков налогов, изучение источников их доходов, объектов налогообложения. Ведение окладного счетоводства (карточки недоимок, книги, отчетные ведомости и другие) передавались кассовым органам, а взимание платежей – налоговым агентам.

Исключительное значение предавалось контролю за взиманием налогов со стороны вышестоящих финансовых органов.

В 1959г были произведены очередные перемены в структуре налоговых органов. Основная работа по систематическому контролю за выполнением планов госдоходов, правильным исчислением и своевременным поступлением всех платежей в бюджет возлагалась на городские и районные инспекции по государственным доходам.

На сотрудников районных (городских) инспекций государственных доходов возлагался постоянный контроль за поступлением платежей в бюджет; проведение документальных проверок. Инспекторы и экономисты разрабатывали предложения по обеспечению своевременного выполнения планов поступления платежей в бюджет; изыскивали дополнительные источники доходов, вели учет налогоплательщиков, обязанных вносить платежи в бюджет, выполняли другие контрольные функции.

Отход от административно-командной модели развития экономики и переход к рыночным отношениям потребовали радикальных перемен не только в налоговом законодательстве. Возникла настоятельная необходимость в реорганизации налоговых органов. В 1990г были образованы ГНИ. В течение 1991 – 1992 гг. процесс создания единой централизованной системы налоговых органов РФ был завершен.

Таким образом, из истории возникновения ГНИ мы видим, что на каждом этапе преобразования налоговой системы важную роль играет контрольная функция ГНИ за деятельностью налогоплательщиков.

Актуальность темы состоит в том, что одним из важных условий стабилизации финансовой системы является обеспечение устойчивого сбора налогов надлежащей дисциплины налогоплательщиков. А успешное соблюдение этих условий предопределяется единой системой контроля за правовыми нормами Налогового Кодекса, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью поступлением налогов в бюджетную систему РФ и платежей в государственные внебюджетные фонды.

1. Содержание и задачи налоговых инспекторов за деятельностью граждан.
	1. Цели и задачи контроля.

Налоги, взимаемые с физических лиц, представляют собой форму мобилизации определенной части денежных средств на удовлетворение государственных потребностей. Они призваны ограничивать стихийность рыночных процессов, воздействовать на формирование производственной и социальной инфраструктуры, укрощать инфляцию.

Одним из важных условий стабилизации финансовой системы является обеспечение устойчивого сбора налогов, надлежащей дисциплины налогоплательщиков. Успешное соблюдение этих условий определяется единой системой контроля за правовыми нормами налогового законодательства, правильности исчисления, полнотой и своевременным поступлением налогов в бюджетную систему РФ и платежи во внебюджетные фонды.

Контроль за соблюдением налогового законодательства в РФ осуществляется в соответствии с Законом «О государственной налоговой службе» от 21 марта 1991 года с учетом изменений и дополнений.

Сущность контроля означает «проверка», а также «наблюдение» с целью проверки.

С целью контроля устанавливается достоверность данных о полноте, своевременности и эффективности задачи, а также законность операций, действия и привлечения к ответственности налогоплательщиков.

Таким образом, контроль направлен на соблюдение налогового законодательства налогоплательщиками.

* 1. Контроль за своевременным предоставлением физическими лицами деклараций о совокупном годовом доходе, налоговых расчетов.

В соответствии с Законом «О подоходном налоге с физических лиц» граждане, не имеющие основного места работы в течение года и получившие какие – либо доходы, обязаны подать в ГНИ декларацию о совокупном годовом доходе.

Декларация подается не позднее 30 апреля следующего за отчетным года.

В декларации физические лица указывают все полученные ими доходы за год, источники их получения, документально подтвержденные расходы, а также суммы начисленного и уплаченного налога. Данные о полученных доходах отражаются раздельно.

В случае появления в течение года источников доходов, физические лица подают декларацию в пятидневный срок по истечении месяца со дна появления таких источников. В декларации указывается размер дохода до конца текущего года.

* 1. Формы контроля за своевременным и полным поступлением налогов.

Налоговый контроль осуществляется налоговыми органами в различных формах:

* Налоговая проверка, а также проверка данных учета и отчетности
* Постановка налогоплательщика на учет в налоговых органах
* Получение различного рода объяснений налогоплательщиков, связанных с исчисление и уплатой налогов
* Осмотр помещений и территорий, используемых для извлечения дохода (прибыли)

Контрольная работа налоговых органов за полнотой и своевременностью уплаты предусмотренных законодательством налогов начинается с постановки налогоплательщика на учет в налоговых органах.

Постановка на учет осуществляется налогоплательщиками – физическими лицами, занимающимися предпринимательством без образования юридического лица – по месту их жительства.

При этом определено, что налогоплательщики – индивидуальные предприниматели обязаны встать га налоговый учет вне зависимости от того, имеются или нет обстоятельства, с которыми Налоговый Кодекс связывает возникновение обязанности по уплате того или иного налога. Иными словами, обязанность налогоплательщика встать на учет в налоговом органе связана только лишь с фактом его регистрации в соответствующем государственном органе, а не с тем, будет ли данный индивидуальный предприниматель в ближайшее время заниматься предпринимательской или иной деятельностью и соответственно возникает ли у них в ближайшее время обязанность платить налоги.

Налоговым Кодексом установлены сроки постановки налогоплательщиков на учет в налоговом органе. Они обязаны подать заявление о постановке на учет в течение 10 дней после их государственной регистрации.

Постановка на налоговый учет налогоплательщика осуществляется в течении пяти дней со дня подачи заявления и в тот же срок ему выдается соответствующее свидетельство. При этом каждому налогоплательщику должен быть присвоен единый по всем видам налогов и сборов идентификационный номер налогоплательщика. С этого момента идентификационный номер указывается во всех направляемых налоговым органом уведомлениях, а также проставляется налогоплательщиком в подаваемых им в налоговый орган декларациях, отчетах, заявлениях и других документах.

Таким образом, в Российской Федерации создается единый, централизованный государственный реестр налогоплательщиков, что существенно усиливает одну из важнейших составных частей налогового контроля в стране.

Но все-таки основной формой контрольной работы налоговых органов за полнотой и своевременностью уплаты налогоплательщиками причитающихся налогов является налоговая проверка.

Налоговый кодекс четко разделил два вида налоговых проверок, проводимых налоговыми органами: камеральные и выездные.

Камеральные проверки могут проводиться в отношении любого налогоплательщика. В отличие от них выездные налоговые проверки могут проводиться только лишь в отношении организаций и индивидуальных предпринимателей.

Налоговый кодекс четко ограничил период проведения налоговой проверки. Ею могут быть охвачены не более чем три календарных года деятельности налогоплательщика, предшествовавших году проведения проверки.

Сущность камеральной проверки состоит в том, что она проводится по месту нахождения налогового органа. В данном случае налоговые органы осуществляют проверку налоговых деклараций и документов, представленных налогоплательщиками, служащих основанием для исчисления и уплаты налога.

Для проведения камеральной проверки должностным лицом налоговых органов не требуются какого-либо специального решения руководителя налогового органа, и она может быть проведена в течении двух месяцев со дня представления конкретным налогоплательщиком налоговой декларации и других документов, связанных с налогообложением.

При проведении камеральной проверки налоговым органам предоставлено право требовать у налогоплательщика предъявления дополнительных сведений, а также получать объяснения и документы, подтверждающие правильность исчисления и своевременность уплаты налогов.

Выездная налоговая проверка осуществляется должностными лицами налоговых органов на месте нахождения налогоплательщика на основе данных бухгалтерского и налогового учета.

Выездная налоговая проверка осуществляется только на основании письменного решения руководителя налогового органа.

По результатам выездной проверки составляется акт налоговой проверки должностными лицами по установленной форме, который подписывается этими лицами и индивидуальным предпринимателем. В нем указываются документально подтвержденные факты налоговых правонарушений, выявленных в ходе проверки, или при отсутствии таковых, а также выводы и предложения проверяющих по устранению выявленных нарушений и применению санкций за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Если по результатам выездной налоговой проверки должностными лицами налоговых органов не составлен соответствующий акт, то проверка считается состоявшейся и ею не выявлено фактов нарушений налогового законодательства.

По результатам рассмотрения материалов проверки руководителем налогового органа выносится соответствующее решение (постановление).

После вынесения решения о привлечении налогоплательщика к ответственности за нарушение налогового законодательства налоговый орган должен обратиться в суд с исковым заявлением о взыскании с налогоплательщика соответствующей налоговой санкции.

К исковому заявлению в обязательном порядке должны быть приложены решение налогового органа и другие материалы дела, полученные в процессе налоговой проверки.

* 1. Проверка достоверности представленных документов в части определения совокупного годового дохода.

Объектом обложения и физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году:

* у физических лиц, имеющих постоянное местожительство в РФ, - от источников в РФ и за ее пределами
* у физических лиц, не имеющих постоянного местожительства в РФ, - от источников в РФ

При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме.

Работодатели, выплачивающие гражданам доходы, включаемые в совокупный годовой доход, обязаны предоставить налоговой инспекции справки о выплате этих доходов.

Налогообложение доходов физических лиц налоговыми органами осуществляется на основании:

1. Деклараций граждан о фактически полученных ими в течении года доходах.
2. Материалов проверок деятельности физических лиц, производимых налоговыми органами.
3. Полученных от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц сведений о выплаченных плательщиком доходах.
4. Значение и содержание проверки предполагаемой и фактической декларации о совокупном годовом доходе.
	1. Проверка предполагаемой и фактической декларации о совокупном годовом доходе, одна из основных форм контроля ГНИ.

Физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей без образования юридического лица обязаны подавать декларацию с указанием предполагаемого дохода в ГНИ по месту их регистрации.

Предполагаемый доход на планируемый год отражается в VIII разделе декларации о совокупном годовом доходе.

В течение года физические лица вносят авансовые платежи по 1/3 годовой суммы налога, исчисленной по доходам за истекший год, а плательщики, привлекаемые к уплате впервые по 1/3 начисленного налога предполагаемого дохода.

По истечению календарного года налоговые органы исчисляют налог по совокупному годовому доходу, полученному от всех источников.

Налоговые органы определяют окончательную сумму не позднее, чем к 01.07. года, следующего за отчетным. Авансовые платежи к 15.07., 15.08., 15.11.

Налогообложение производится на основании декларации физических лиц о предполагаемых доходах и фактически полученных доходах, материалов обследования, проводимых налоговыми органами.

* 1. Проверка соблюдения порядка ведения книги по учету доходов и расходов в соответствии с действующим положением.

Граждане, доходы которых подлежат налогообложению на основании деклараций о доходах, обязаны:

Вести учет полученных ими в течение календарного года доходов и произведенных расходов, связанных с получением этих доходов.

Книга в виде тетради, блокнота должна быть пронумерована, прошнурована и скреплена печатью налоговыми органами.

Правильность ведения книги учета доходов и расходов проверяется работниками налоговых органов при проведении проверок полноты, правильности указанных в декларации сведений о доходах и расходах, а также при проведении обследований деятельности граждан

Не подлежат учету в книге доходов и расходов следующие виды расходов:

* на личные нужды плательщиков и их семей, а равно и другие расходы, не связанные с извлечением доходов;
* на уплату налогов, кроме НДС, сборов, платежей по страхованию, штрафов.

Итоговые данные за год об учете доходов и расходов, связанных с их получением, а также сумм удержанных налогов с этих доходов, являются основанием для заполнения гражданами деклараций о совокупном годовом доходе.

Граждане обязаны представить в установленные сроки декларации о доходах и расходах, другие необходимые документы и сведения, подтверждающие достоверность данных в декларации

* 1. Значение проверки.

Значение проверки – выявление сокрытых, заниженных доходов, увеличение налогооблагаемого дохода и платежей в бюджет.

Налоговые органы обязаны проводить проверки правильности удержания подоходного налога и осуществления вычетов из облагаемого дохода, своевременности и полноты перечисления в бюджет удержанных сумм налога физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей.

Обследование деятельности граждан проводится работниками налоговых органов в сроки, установленные руководителем налоговых органов.

При обследовании граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, работники налоговых органов выясняют условия работы, спрос на услуги и изделия, проданную стоимость изделий или размеры оплаты услуг.

Если при обследовании деятельности плательщика устанавливается, что книга учета доходов и расходов ведется неправильно или в ней учтены не все подлежащие налогообложению доходы и связанные с ними расходы, то работники налоговых органов обязаны потребовать от плательщика внесения соответствующих изменений. При невыполнении этих требований данные книги учета не принимаются, а исчисление налога производится на основании результатов обследования.

По результатам обследования составляется акт.

* 1. Порядок рассмотрения проверок по нарушению налогового кодекса.

В соответствии с действующим Налоговым кодексом физические лица, допустившие налоговые правонарушения, несут административную и финансовую ответственность.

1. Нарушение срока постановки на учет в налоговом органе. В соответствии со статьей 116 Налогового кодекса с граждан взыскивается штраф в размере 5000 рублей.
2. Уклонение от постановки на учет в налоговом органе в соответствии со статьей 117 Налогового кодекса влечет за собой взыскание с граждан штрафа в размере десяти процентов от доходов, полученных в течении указанного времени в результате ведения предпринимательской деятельности, но не менее двадцати тысяч рублей.
3. Нарушение срока представления налоговой декларации или иных документов. В соответствии со ст. 119 НК:

а) непредставление налогоплательщиком в установленный срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета при отсутствии признаков правонарушения влечет взыскание штрафа в размере пяти процентов от суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более двадцати пяти процентов от указанной суммы.

б) Непредставление налогоплательщиком в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного срока представления декларации влечет взыскание штрафа в размере 50 процентов общей суммы денежных средств, поступивших за период задержки представления декларации

в)Нарушение установленного срока представления налогоплательщиком документов или иных сведений влечет взыскание штрафа в размере пятидесяти рублей за каждый не представленный документ

1. Грубое нарушение правил составления налоговой декларации, выразившееся в несвоевременном или неправильном отражении в декларации доходов и расходов налогоплательщика, источников доходов, исчисленной суммы налога и других данных, связанных с исчислением и уплатой налога влечет взыскание штрафа в размере трех тысяч рублей в соответствии со ст. 120 НК.
2. Нарушение правил составления налоговой декларации налогоплательщиком, то есть не отражение или неполное отражение, а равно ошибки, приводящие к занижению сумм налогов, подлежащих к уплате, влекут взыскание штрафа в размере 5000 рублей в соответствии со ст.121 Налогового Кодекса.
3. а) Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налогооблагаемой базы или неправильного исчисления налога влечет взыскание штрафа в размере двадцати процентов от неуплаченной суммы налога.

б) Те же действия, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере сорока процентов от неуплаченных сумм налогов в соответствии со ст. 122 Налогового Кодекса.

* 1. Проверка соблюдения сроков предоставления деклараций о совокупном годовом доходе.

В соответствии с Федеральным Законом РФ «О подоходном налоге с физических лиц» граждане, не имеющие основного места работы в течении года и получившие какие-либо доходы предприниматели обязаны подать в ГНИ декларацию о совокупном годовом доходе.

В настоящее время срок подачи декларации о доходах за 1998 год продлен до 30 апреля в соответствии с внесенными изменениями в Федеральный Закон РФ «О подоходном налоге с физических лиц».

В декларации граждан обязаны указать сведения о всех полученных ими доходов за год, каждый источник выплаты, прилагая к ней необходимые документы, копии, свидетельства, подтверждающие достоверность указанных в декларации данных. Предъявлять документы, подтверждающие право на вычеты из доходов, а также другие документы и справки.

Данные о полученных доходах в декларации отражаются раздельно по каждому источнику выплаты.

1. Проверка правильности и законности определения в декларации совокупного годового дохода от предпринимательской деятельности.

Доходы, полученные от занятия предпринимательской деятельностью, и иные доходы, налогообложение которых производится налоговыми органами, отражаются в IV разделе декларации о совокупном годовом доходе.

В пункте 4.1 раздела указывается период осуществления деятельности в отчетном году.

В пункте 4.2 указываются виды предпринимательской деятельности, общая сумма валового совокупного дохода и расходов по каждому виду деятельности.

В этом же пункте по каждому виду деятельности указываются суммы фактически произведенных расходов, по их видам, непосредственно связанных с получением доходов, по элементам затрат. По всем указанным расходам к декларации должны быть приложены документы, подтверждающие эти расходы, либо их копии. Если таких документов много, то вместо них прикладывается реестр по форме, согласованной с налоговой инспекцией.

Если гражданин имел доход более чем от трех видов деятельности, то им заполняется несколько листов «Ж», а итоговая сумма отражается в поле пункта 4.4. (лист 3).

1. Проверка правильности, достоверности и законности представленных документов, подтверждающих расходы, связанные с получением дохода.
	1. Проверка справок о наличии личного подсобного хозяйства, расположенного на территории России, предоставляемая при получении доходов от продажи сельскохозяйственной продукции, полученной от сельского хозяйства.

Доходы физических лиц от продажи в личном подсобном хозяйстве (включая садовые и огородные участки) подлежат налогообложению при наличии у физического лица личного подсобного хозяйства, садового или огородного участка подтверждаемые справкой органов местного самоуправления, правления садового, садово – огородного товарищества, подтверждающей, что реализуемая продукция выращена в личном подсобном хозяйстве, на садовом или огородном участке, расположенном на территории РФ.

В документах на выплату физическим лицам сумм делается соответствующая запись с указанием номера и даты выдачи справки, а также наименование органа, выдавшего справку. Справки предъявляются при реализации продукции личного подсобного хозяйства, садового или огородного участка.

* 1. Проверка заявлений и документов, служащие основанием для уменьшения совокупного годового дохода при исчислении подоходного налога в трехкратном размере минимальной месячной оплаты труда.

Родителей и супругов военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, РФ или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, а также родителей и супругов государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей.

Льгота предоставляется на основании удостоверения, в котором проставлен штамп «Вдова (вдовец) погибшего воина» или имеется соответствующая запись, заверенная подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью этого учреждения.

В случае, если указанные лица не являются пенсионерами, льгота предоставляется на основании справки о гибели военнослужащего, выданной соответствующими государственными органами.

Граждан, уволенных с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия

Льгота предоставляется на основании свидетельства о праве на льготы и справки районного военного комиссариата, военной части, военного учебного заведения, учреждения и организации Министерства обороны СССР, Министерства внутренних дел и др. органов.

* 1. Проверка заявлений и документов, подтверждающих наличие детей и иждивенцев.

У физических лиц, имеющих на иждивении детей и иждивенцев, совокупный годовой доход уменьшается ежемесячно:

1. У физических лиц, доходы которых в течение года не превысил 5000 рублей, совокупный годовой доход уменьшается на сумму в 2-кратном размере ММОТ.
2. У физических лиц, доход которых составил 5000 рублей 01 копейку до 20000 рублей, совокупный годовой доход уменьшается на сумму в 2-кратном размере ММОТ до месяца, где доход не превысил 5000 рублей и на сумму в однократном размере ММОТ, начиная с месяца, где доход превысил 5000 рублей.
3. У физических лиц. Доход которых в течении года превысил 20000 рублей, совокупный годовой доход уменьшается на сумму в 2-кратном размере ММОТ до месяца, где доход составил 5000 рублей, на сумму в 1-кратном размере ММОТ, начиная с месяца превышения 5000 рублей до 20000 рублей и начиная с месяца превышения 20000 рублей вычеты не производятся.

Суммы расходов на содержание детей и иждивенцев производятся:

* на каждого ребенка в возрасте до 18 лет;
* на студентов и учащихся дневной формы обучения – до 24 лет;
* на каждого другого иждивенца, не имеющего самостоятельного источника дохода, независимо от того, проживают иждивенцы совместно с лицом, его содержащим, или нет.

Уменьшение облагаемого налогом дохода производится обоим супругам, если брак зарегистрирован, вдове (вдовцу), одинокому родителю, опекуну или попечителю, на содержание которого находится ребенок (иждивенец). При расторжении брака право на вычеты у того из супругов, с кем проживают дети.

Вычеты из совокупного дохода сумм расходов на содержание детей, студентов и учащихся дневной формы обучения производятся независимо от того, имеют ли они самостоятельные источники доходов – стипендии, заработки, а также проживают они или нет совместно с родителями.

Если студент имеет свою семью, то уменьшение расходов на его содержание производится у каждого из его родителей.

Уменьшение облагаемого налогом дохода физическим лицом производится с месяца рождения ребенка или появления иждивенца.

Уменьшение облагаемого дохода физических лиц на сумму расходов на содержание детей и иждивенцев производится на основании:

* письменного заявления супругов или родителя (если брак расторгнут), опекуна или попечителя. Опекуну или попечителю необходимо представить выписку из решения органов опеки и попечительства;
* свидетельство о рождении детей;
* справки учебного заведения о том, что дети являются студентами или учащимися дневной формы обучения;
* документов соответствующих органов, подтверждающих факт иждивенства.

Физические лица обязаны прилагать такие справки к декларации о доходах

Уменьшение облагаемого налогом дохода на сумму расходов на детей и иждивенцев производится ежемесячно.

* 1. Проверка документов о расходах, связанных с извлечением доходов от выполнения работ по гражданско-правовым договорам, а также от предпринимательской деятельности.

В случае получения физическими лицами (кроме лиц, не имеющих постоянного местожительства в РФ) дохода от выполнения ими работ по гражданско-правовым договорам, в том числе при осуществлении предпринимательской деятельности, сумма валового дохода для целей налогообложения на сумму документально подтвержденных плательщиком расходов, связанных с извлечением доходов.

* 1. Проверка документов о расходах по строительству нового жилья или его приобретению.

Суммы, направленные физическими лицами на покупку или строительство жилого дома, квартиры, дачи, садового домика на территории РФ по заявлению физического лица, представляемому в бухгалтерию или в ГНИ в пределах 5000 кратного размера минимальной месячной оплаты труда, учитываемые за трехлетний период. Исключение этих расходов у физических лиц производится по одному объекту в течении трех лет, начиная с того года, в котором подано заявление. Предоставление такого вычета не допускается повторно.

Льгота предоставляется лицам, осуществляющим строительство или покупающим эти объекты, включая незавершенное производство.

При определении сумм, подлежащих исключению из совокупного дохода следует иметь в виду, что к таким расходам относятся расходы, связанные с выполнением строительных работ по возведению дома, включая расходы по изготовлению проектно-сметной документации.

В случае, если при покупке жилья в договоре купли-продажи отсутствует нотариально заверенная запись, подтверждающая факт получения наличных денег продавцом, то к договору должны быть приложены документы, подтверждающие передачу им покупателем денежных средств.

Эти суммы не могут превышать совокупного годового дохода за три года.

* 1. Проверка расходов, включенных в состав затрат.

Наибольший удельный вес по сравнению с другими затратами занимают материальные затраты физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

В составе материальных затрат отражаются:

1. Стоимость приобретения материалов, сырья, которые входят в состав изготавливаемой продукции или используются при проведении работ или оказании услуг.
2. Стоимость покупных изделий, которые используются в процессе производства продукции и для упаковки продукции.
3. Вспомогательные материалы, которые содействуют созданию продукции.

Материальные затраты на производство продукции не могут превышать сумму доходов, полученных от реализации этой продукции, так как в составе расходов предпринимателей убытки от реализации продукции законодательством не предусматриваются.

Документами, подтверждающими материальные затраты являются товарные чеки, счета, торгово-закупочные акты, накладные на отпуск товаров с учетом корешков приходно-кассовых ордеров, подтверждающих оплату, банковские документы, подтверждающие безналичный расчет.

Предприниматели могут иметь в собственности здания, сооружения или иное недвижимое имущество, которое используется для цели предпринимательской деятельности. Однако расходы на приобретение основных фондов в состав затрат предпринимателей не включаются.

Основные средства, используемые предпринимателями в процессе своей деятельности, учитываются по первоначальной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение и включаются в расходы предпринимателей в виде амортизационных отчислений по нормам при наличии документов (счета, платежные документы, товарные чеки, накладные).

В соответствии с Федеральным Законом от 14.06.95 «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» определено, что субъектами малого предпринимательства являются также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

В соответствии с этим законом выделена отдельная статья, которая касается применения субъектами малого предпринимательства механизма ускоренной амортизации основных производственных фондов с отнесением их на себестоимость продукции в размере в два раза превышающей нормы.

И дополнительно списывается амортизация до пятидесяти процентов первоначальной стоимости основных средств со сроком службы основных средств более трех лет.

Нематериальные активы – это затраты предпринимателя в нематериальные объекты, которые используются в течении долгосрочного периода и приносят доход.

К ним относятся патенты на изобретения и промышленные образцы, свидетельства на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания, договоры на использование объектов авторских и смежных прав, лицензионные договора на использование изобретений, промышленных образцов, полезных моделей, ноу-хау.

При этом затраты на приобретение нематериальных активов должны быть подтверждены договорами, оплаченными счетами, банковскими документами и другими платежными документами. Документально подтвержденные затраты на приобретение нематериальных активов учитываются в составе расходов предпринимателя.

Предприниматели физические лица вправе заключать с физическими лицами договора гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ и оказание услуг.

В соответствии с Федеральным законом «О страховых взносах в Пенсионный фонд, в фонд социального страхования, в фонд занятости», индивидуальные предприниматели выступают в роли работодателя и обязаны перечислить страховые взносы в Пенсионный фонд по всем выплаченным вознаграждениям по договору гражданско-правового характера в пользу физических лиц.

К расходам, включаемым в состав затрат, относится также арендная плата.

Аренда представляет собой временное владение или пользование имуществом, которое необходимо арендатору для его деятельности.

В аренду могут быть переданы земельные участки, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования.

У предпринимателей, осуществляющих свою деятельность на условиях аренды основных средств, в состав расходов включается арендная плата.

1. Проверка правильности, достоверности и законности отражения в декларации облагаемого дохода.

Расчет облагаемого дохода отражается в VII разделе декларации о совокупном годовом доходе. Данный раздел заполняется налогоплательщиком на основании итоговых данных соответствующих разделов декларации.

В пункте 7.1.:

* Подпункт 7.1.1. «Общая сумма валового совокупного дохода» рассчитывается следующим образом: Итоговая сумма валового совокупного годового дохода (лист Б) + Итого сумма полученного дохода (лист Е) + пункт 4.4 «Итоговая сумма валового дохода по всем видам деятельности» (лист 3).
* Подпункт 7.1.2. «Общая сумма скидок, вычетов, расходов» рассчитывается следующим образом : Итого по пункту 1.1.1. (лист В), итого по пункту 1.1.2. «Сумма произведенных расходов» (лист Г) + Итоговая сумма расходов по видам деятельности пункта 4.3. (лист 3) + Итого по пункту 6.3. (лист К) + Итого сумма расходов, принимаемых к зачету (лист Л).
* Подпункт 7.1.3. «Совокупный годовой доход, подлежащий налогообложению» равен : подпункт 7.1.1. – подпункт 7.1.2..
1. Проверка правильности расчетов по подоходному налогу в декларации о совокупном годовом доходе.

Расчет суммы налога, подлежащей к уплате с совокупного годового дохода отражается в VII разделе декларации о совокупном годовом доходе.

* Подпункт 7.1.4. «Сумма налога, подлежащая к уплате с совокупного годового дохода исчисляется по ставкам статьи 6 Закона Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц» с дохода, указанного в подпункте 7.1.3. «Совокупный годовой доход, подлежащий налогообложению».
* Подпункт 7.1.5. «Сумма налога, исчисленная в течение года» рассчитывается следующим образом : Итоговая сумма исчисленного подоходного налога (лист Б) + итоговая сумма налога, принимаемая к зачету (лист Е) + Сумма налога, исчисленная налоговой инспекцией авансом.

В пункте 7.4. отражаются итоги перерасчета и определяется сумма налога, подлежащая к доплате или возврату.

1. Оформление результатов документальной проверки и порядок их рассмотрения.
	1. Оформление результатов документальной проверки.

В соответствии с положением о Государственной Налоговой Службе РФ, результаты проверки по соблюдению налогового законодательства оформляются актами, в которых отражаются выявленные нарушения и факты невыполнения требований должностных лиц налоговых инспекций, а также даются указания об устранении нарушений и о внесении в бюджет причитающихся сумм.

В содержании акта документальной проверки должны быть соблюдены объективность, лаконичность и точность описания выявленных нарушений.

Недопустимо в акт, включать непроверенные факты.

Акт документальной проверки составляется в двух экземплярах. Один экземпляр остается у должностного лица ГНИ, а второй экземпляр – у проверяемого.

Акты и приложения к ним подписываются должностными лицами Государственной Налоговой Службы, участниками проверок, руководителями и главными бухгалтерами проверенных предприятий.

Акты регистрируются в специальном журнале ГНИ и передаются начальнику Налоговой Инспекции или его заместителю.

Руководитель (заместитель) по получении акта в 10-дневный срок должен рассмотреть все материалы проверки и принять письменное решение о применении санкции к налогоплательщику. Акты хранятся в архиве Налоговой Инспекции 10 лет.

При отсутствии нарушений оформляется справка со всеми необходимыми реквизитами. Подписывают такую справку те же лица, что и акт.

* 1. Порядок рассмотрения материалов проверки.

На ГНИ, в соответствии с нормативными актами, возлагается обязанность принимать по материалам проведенных документальных проверок письменные решения, направленные на устранение выявленных нарушений, о внесении причитающихся сумм в бюджет, уплате штрафных санкций.

После принятия решения руководителем (заместителем) НИ оформляется решение в виде указания налогового органа, которое должно содержать:

* краткое изложение выявленных нарушений со ссылками на конкретные нормативные акты;
* перечень рекомендаций налогоплательщику по устранению недостатков с указанием конкретных сроков из реализации;
* ответственность за допущенные нарушения, сроки и адреса перечисления денежных сумм
* разъяснение налогоплательщику его права в месячный срок обжаловать действия должностных лиц Налоговой Инспекции.

Налоговые органы после проведения проверки должны обеспечить всесторонний контроль за устранением нарушений.

1. Анализ общих тенденций в декларировании предпринимателями своих доходов

Прошедшие годы показали, что число предпринимателей получающие доходы, подлежащие декларированию и сумма подоходного налога исчисленная налоговым органом с этих доходов растет. Этот рост обусловлен экономической ситуацией (спад производства, рост безработицы, реформирование экономики в рыночную), а также усилением информационно-методологической и контрольной работы налоговых органов, выявлением лиц, имеющих крупные доходы . Это подтверждают данные, приведенные в таблице 4.1.

# Таблица 8.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Кол-во полученных деклараций,шт. | Подоходный налог, исчисленный по декларациям, тыс.руб. | Сумма налога, подлежащая уплате к доплате, тыс.руб. |
| 1996 год | 8661 | 3600 | 1720 |
| 1997 год | 8880 | 4260 | 2430 |
| 1998 год | 9860 | 4680 | 2360 |
| 1999 год | 10800 | 5760 | 3560 |

Особенно это видно из приведенной на рис.5. диаграммы динамики поступления деклараций в налоговую инспекцию по г. Благовещенску от физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью и на Рис.6 диаграммы динамики исчисления подоходного налога по декларациям по г. Благовещенску от физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью

## Рис.8.1


## Рис.8.2

Однако вполне очевидно, что значительное число физических лиц уклоняется от подачи деклараций, то есть от налогообложения своих доходов; или скрывают свои истинные доходы.

Так, к 1 апреля 1998 года декларации добровольно представили 8420 человек, а в период с 1 апреля 1998 года до 1 января 1999 года налоговые органы принудили представить декларации еще более 1400 человек, что составляет 14,6% от числа граждан, подавших декларации.

Кроме того, с 19969 года введена упрощенная система налогообложения для предпринимателей, в соответствии с которой налоговые органы ведут работу, связанную с выдачей патентов.

Продолжает оставаться узким местом обработка сведений о доходах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. Налоговым инспекторам приходится обрабатывать десятки тысяч сведений, полученных на бумажных носителях. Для резкого повышения эффективности этой работы, необходимо переходить на получение сведений на магнитных носителях.

Сдерживает эффективность работы по выявлению лиц, имеющих крупные доходы отсутствие правовой базы по сопоставлению крупных расходов на потребление декларируемым доходам граждан.

Более 4000 предпринимателей ушли от налогообложения своих доходов (то есть более 30% граждан стоящих на учете в качестве предпринимателей в ГНИ по г. Благовещенску). Такая ситуация вызвана незнанием физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью, своих прямых обязанностей. Некоторые предприниматели считают, что если они в течении года не занимались предпринимательской деятельностью и не получали доходов от этой деятельности, то декларацию по итогам года подавать в налоговый орган не обязаны. Однако, это далеко не так. Предприниматель в любом случае, независимо от того, был у него в течении года источник получения доходов или нет, обязан предоставить декларацию в ГНИ, в которой должен отметить что предпринимательской деятельностью не занимался и доходов не получал.

По экспертным оценкам имеют самостоятельные источники дохода и являются потенциальными плательщиками подоходного налога более 14 тыс. физических лиц. Таким образом, вне контроля находится значительная часть граждан, которые уходят от налогообложения. В основном это так называемые «челноки» – как российские, так и иностранные граждане.

Так, в 1 квартале 1999 года документальные проверки были проведены у 57 предпринимателей. Дополнительно начислено 1525,8 тыс.руб. Привлечено к административной ответственности 181 человек на сумму 36,6 тыс.руб., из них в бюджет поступило 35,0 тыс.руб. или 95,6%.

Далее приведем отдельные примеры крупных доначислений по результатам проверок деклараций.

В результате проведения проверки по достоверности сведений, указанных в декларации, у предпринимателя Р. выявлено занижение полученного дохода Всего этому предпринимателю по результатам проверки доначислено 7,9 тыс.руб., в том числе – 1,1 тыс руб. подоходного налога.

Госинспекцией по г. Благовещенску после проведения документальной проверки декларации предпринимателя К., занимающегося коммерческой и посреднической деятельностью, было предъявлено к уплате 1,3 тыс. рублей. Однако, на него продолжали поступать сведения от торгующих организаций о получении им значительных сумм доходов. По этим сведениям совместно с УФСНП была проведена повторная документальная проверка его декларации о доходах за 1998 год. В результате проделанной работы выявлен доход, сокрытый этим предпринимателем, в размере 80,8 тыс. рублей. Всего предпринимателю К. предъявлено к уплате 21,5 тыс. рублей.

Предприниматель П в декларации за 1998 год указал, что предпринимательской деятельностью не занимался и дохода от этой деятельности не имел. Однако, по имеющимся в налоговой инспекции сведениям выяснилось, что указанный предприниматель в 1998 году интенсивно занимался предпринимательской деятельностью. При проверке документов, представленных предпринимателем, было установлено, что ему на счет поступали значительные суммы от фирмы «Пан», где он является руководителем, за имущество. Далее деньги обналичивались и шли на приобретение товара у фирм «Прото», «Норд» и «Шанс». Однако, было установлено, что указанные фирмы не зарегистрированы в госреестре, т.е. эти фирмы не существуют. По результатам проверки декларации предпринимателя П., которая производилась совместно с УФНСП, был выявлен сокрытый доход в размере 100,9 тыс. рублей. Всего предъявлено к уплате 26,8 тыс.рублей, в том числе доначисленный подоходный налог в размере 3,7 тыс. рублей. Материал направлен в суд для взыскания указанных сумм и в налоговую полицию для возбуждения уголовного дела.

Плановое поступление подоходного налога за I квартал 1999 года выполнено на 95,3% (при плане 239000 тыс. руб. поступило 22781 тыс. руб.). По сравнению с I кварталом 1998 года поступление увеличилось на 392 тыс. руб. Плановое задание по сравнению с I кварталом 1998 года доведено больше на 2650 тыс. руб.

За I квартал 1999 года за нарушение налогового законодательства по подоходному налогу, за непредставление или несвоевременное представление сведений о доходах, полученных не по месту основной работы, привлечено к административной ответственности 14 должностных лиц на сумму 2180 тыс. руб., из них в бюджет поступило 1512 тыс. руб или 69,4%.

Налоговыми органами ведется большая работа по обеспечению декларирования предпринимателями своих доходов при все более увеличивающейся нагрузке. Ведь ни в 1997 ни в 1998 годах штатная численность инспекторов, занимающихся подоходным налогом, не менялась, а объем работ постоянно возрастает.

1. Расчеты по налогообложению предпринимателей

Рассмотрим налогообложение физических лиц на конкретных примерах.

Пример 1.

Гражданин Тарасюк, не имеющий основного места работы, зарегистрированный в качестве предпринимателя, осуществлял торговую деятельность в период с января по июнь 1998 года.

За 1998 год совокупный годовой доход его составил 1798 рублей; сумма налога, исчисленная авансом на 1998 год составила 1200 рублей. Также в декларации указана сумма предполагаемого дохода на 1999 год в сумме 2000 рублей. К декларации приложено копия свидетельства о рождении ребенка, которому 15 лет.

Задание.

1. Указать сроки подачи декларации.
2. Сделать перерасчет по фактически полученному доходу.
3. Исчислить сумму авансовых платежей на 1999 год и указать сроки их уплаты.

Решение.

Размер совокупного налогооблагаемого дохода определяется путем вычета из суммы валового совокупного дохода соответствующую сумму расходов на детей и иждивенцев, расходов, произведенных при получении доходов от предпринимательской деятельности, другие вычеты, установленные Законом «О подоходном налоге с физических лиц», а также отчисления в Пенсионный фонд РФ, ставка которых составляет 20,6% от совокупного годового дохода.

Но так как по данным декларации отчисления в Пенсионный фонд не производились, значит, мы его не убираем из валового дохода.

У физических лиц, имеющих на содержании детей и иждивенцев, совокупный годовой доход уменьшается в 2-кратном размере ММОТ за месяцы, в которых совокупный годовой доход не превышает 5000 рублей. В соответствии с этим мы рассчитываем гражданину Тарасюк вычеты на ребенка за отработанные 6 месяцев в 2-кратном размере ММОТ:

(83,49 \* 2) \* 6 = 1001р 88коп.

Так как физические лица, не имеющие право на льготу, получают право на уменьшение их совокупного годового дохода ежемесячно в 2-кратном размере, если совокупный годовой доход не превышает 5000 рублей. На основании этого предоставляем г-ну Тарасюк вычеты в 2-кратном размере ММОТ за 6 месяцев:

(83,49 \* 2) \* 6 = 1001р. 88коп.

Общая сумма вычетов составляет:

1001р. 88коп. + 1001р. 88коп. = 2003р.76коп.

После определения вычетов, так как у предпринимателя больше расходов не производилось, определяем налогооблагаемый доход :

1798 – 2003,76 = -205,76р.

Так как вычеты превышают совокупный годовой доход, то дохода, подлежащего налогообложению не получено, то сумма, которую предприниматель уплатил в течении года авансовыми платежами, подлежит возврату из бюджета в результате произведенного перерасчета по фактически полученному доходу. Отсюда следует, что сумма, подлежащая возврату из бюджета составляет 1200 рублей. На основании заявления частного предпринимателя эта сумма может быть зачтена в счет авансовых платежей на 1999 год.

Теперь по предполагаемому доходу найдем сумму авансовых платежей на 1999 год :

Так как авансовые платежи уплачиваются предпринимателями в 3 срока, то мы 240 : 3 = 80 рублей:

80 рублей к 15.07.99

80 рублей к 15.08.99

80 рублей к 15.11.99

В соответствии с внесенными изменениями 30 апреля 1999 года – последний день подачи деклараций о доходах за 1998 год. (Приложение №2).

Пример 2.

Иванова т.п., не имеющая основного места работы, зарегистрированная в качестве предпринимателя и поставлена на учет в ГНИ в декларации о совокупном годовом доходе указала следующие данные : совокупный годовой доход составил 19500 рублей от занятия торговой деятельностью. В 1998 году осуществляла деятельность с апреля по июль и с октября по декабрь. Сумма налога, исчисленного авансом, составила 160 рублей.

В 1999 году Иванова предпринимательскую деятельность осуществлять не будет, поэтому не указала предполагаемый доход.

К декларации приложены копии свидетельств о рождении ребенка в возрасте 8 лет и на ребенка в возрасте 13 лет.

Задание:

1. Указать сроки подачи декларации
2. Сделать перерасчет по фактически полученному доходу

Решение:

В соответствии с внесением изменений декларации о совокупном годовом доходе за 1998 год подаются до 30 апреля 1999 года. 30 апреля – последний день подачи деклараций.

В первую очередь мы рассчитываем вычеты.

С апреля по июль месяцы Ивановой на двоих детей положены вычеты в 2-кратном размере ММОТ, так как совокупный годовой доход не превышает 5000 рублей, значит за 4 месяца мы делаем вычеты на двоих детей в 2-кратном размере ММОТ

(83,49 \* 2) \* 4 = 1335р. 84коп.

С октября по декабрь 1998 года Ивановой на детей предоставляется право на вычеты в 1-кратном размере ММОТ, т.к. совокупный годовой доход превышает 5000 рублей, но не превышает 20000 рублей, значит делаем вычеты на двоих детей за 3 месяца в 1-кратном размере ММОТ:

(83,49 \* 2) \* 3 = 500р. 94коп.

Так как Иванова не имеет основного места работы она тоже имеет право на вычеты. С апреля по июль месяцы вычеты предоставляются 2-кратном размере ММОТ, так как совокупный годовой доход за эти месяцы не превысил 5000 рублей, значит за 4 месяца вычеты предоставляются в 2-кратном размере ММОТ:

(83,49 \* 2) \* 4 = 667р. 92коп.

Так как с октября по декабрь месяцы совокупный годовой доход превысил 5000 рублей, но не превысил 20000 рублей, то вычеты предоставляются за 4 месяцы в 1-кратном размере ММОТ:

83,49 \* 3 = 250р. 47коп.

Общая сумма вычетов на детей и на предпринимателя составила :

1335,84 + 667,92 +250,47 + 500,94 = 2755р. 17коп.

Для определения налогооблагаемого дохода необходимо из совокупного годового дохода вычесть вычеты:

19500 – 2755,17 = 16744р. 83коп.

После определения налогооблагаемого дохода мы можем рассчитать сумму подоходного налога, подлежащую к уплате в бюджет:

Так как в течение года были внесены авансовые платежи, то определяем сумму налога, подлежащую к доплате в бюджет в результате перерасчета по фактическому доходу

2009 – 160 = 1849 рублей. (Приложение № 3).

Пример 3.

Гражданин Глазков В.И., не имеющий основного места работы, зарегистрированный в качестве предпринимателя, получил в течении 1998 года совокупный годовой доход в размере 3839 рублей, были произведены документально подтвержденные расходы в сумме 3000 рублей 29 копеек. Доход был получен за июнь и за июль месяцы 1998 года.

В декларации указан предполагаемый доход на 1999 год в размере 2000 рублей.

Задание:

1. Указать срок подачи декларации
2. Рассчитать сумму подоходного налога, подлежащую к уплате в бюджет.
3. Исчислить сумму авансовых платежей на 1999 год и указать сроки их уплаты.

Решение:

30 апреля – последний срок подачи декларации за 1998 год.

Так как предприниматель не имеет основного места работы, значит ему положены вычеты в 2-кратном размере ММОТ, потому что его совокупный годовой доход не превысил 5000. Если предприниматель осуществлял деятельность и получил доход за 2 месяца, то вычеты производятся за 2 месяца в 2-кратном размере:

(83,49 \* 2) \* 2 = 333р. 96коп.

Для того, чтобы исчислить подоходный налог, необходимо знать налогооблагаемый доход.

Налогооблагаемый доход рассчитывается путем разности между совокупным годовым доходом и вычетов, которые были произведены предпринимателю и документально подтверждены расходами, связанными с получением доходов:

3839 – 3000,29 – 333,96 = 505р. 48коп.

После определения налогооблагаемого дохода можно рассчитать сумму подоходного налога, подлежащую к уплате в бюджет:

61 рубль подлежит к уплате в бюджет. Перерасчет не делается, так как в течение года не были уплачены авансовые платежи.

Так как в декларации указан предполагаемый доход на 1999 год. Значит мы рассчитываем авансовые платежи на 1999 год :

Предприниматели уплачивают авансовые платежи в 3 срока, значит сумму 240 : 3 = 80 рублей. Отсюда следует

80 рублей к 15.07.99

80 рублей к 15.08.99

80 рублей к 15.11.99

(Приложение № 4).

Пример 4

Гражданин Исаев И.В. по месту основной работы в Детской областной больнице за 1998 год получил совокупный годовой доход в сумме 10878 руб. 30 коп. Сумма коэффициентов и надбавок за стаж работы в местности с особыми условиями составила 5117р. 80коп.

Так же он зарегистрирован в качестве предпринимателя и осуществлял платные медицинские услуги в 1998 году и доход от них составил 4440 рублей.

Сумма налога, исчисленная в течение года, составила 2130 рублей.

Предполагаемый доход на 1999 год составил по данным декларации 6000 рублей.

Задание

1. Сделать расчет налога по основному месту работы, с сумм коэффициентов и надбавок и по предпринимательской деятельности.
2. Сделать перерасчет по фактически полученному доходу.
3. Исчислить сумму авансовых платежей на 1999 год и указать сроки их уплаты.

# Решение

Сделаем расчет налога по месту основной работы.

Рассчитаем отчисления в пенсионный фонд – 1% от совокупного годового дохода:

Так же физическому лицу по месту основной работы положены вычеты.

Так как в январе и феврале месяцах доход составил менее 5000 рублей, значит, ему положены вычеты в 2-кратном размере ММОТ:

(83,49 \* 2) \* 2 = 333р. 96 коп.

С марта по декабрь ему положены вычеты в однократном размере, так как с марта месяца доход превысил 5000 рублей. Значит, делаем вычеты за 9 месяцев, так как Исаев И.В. один месяц находился в отпуске, в 1-кратном размере:

83,49 \* 9 = 751р. 41коп.

Для определения налогооблагаемого дохода необходимо из валового дохода вычесть отчисления в пенсионный фонд и вычеты:

10878,30 – 108,78 – 333,96 – 751,41 = 9684р. 15коп.

Теперь посчитаем сумму основного дохода по месту основной работы:

Подоходный налог от предпринимательской деятельности рассчитывается с совокупного годового дохода от предпринимательской деятельности в совокупности с совокупным годовым доходом от деятельности по месту основной работы:

Совокупный годовой доход = 10878,30 + 4440 = 15318руб. 30 коп.

Вычеты по основному месту работы составили 1194р. 15коп., а если по основному месту работы вычеты рассчитывались, то по предпринимательской деятельности не рассчитываются.

Определяем налогооблагаемую базу путем вычета из совокупного годового дохода вычетов по основному месту работы:

15318,30 – 1194,15 = 14124р. 15коп.

Определяем сумму подоходного налога, подлежащую к уплате в бюджет:

Подоходный налог с коэффициентов и надбавок за работу в местностях с особыми условиями работы рассчитывается раздельно от основного места работы и предпринимательской деятельности:

Рассчитаем сумму отчислений в Пенсионный фонд:

Теперь рассчитаем налогооблагаемый доход путем вычета из совокупного годового дохода отчислений в Пенсионный фонд:

5117,80 – 51,18 = 5066р. 62коп.

Сумма подоходного налога с суммы коэффициентов и надбавок составляет:

Сейчас необходимо рассчитать общую сумму налога, подлежащего к уплате в бюджет:

1695 + 608 = 2303р.

Так как в течение 1998 года физическое лицо уплачивало налог, значит сделаем перерасчет и рассчитаем сумму подоходного налога подлежащую к доплате в бюджет:

2303 – 2130 = 173р.

Так как нам известен предполагаемый доход на 1999 год, мы можем рассчитать авансовые платежи на 1999 год:

Авансовые платежи уплачиваются предпринимателем в три строка:

240 руб. к 15.07

240 руб. к 15.08

240 руб. к 15.09 (Приложение 5)

1. Ответы ГНИ на вопросы предпринимателей

В настоящее время ощущается острый недостаток в пособиях, в которых подробно и в то же время доступно, были бы изложены основные положения подоходного налогообложения, а так же разъяснены трудности, возникающие при взимании данного налога. Поэтому налогоплательщики подоходного налога обращаются с неясными для них вопросами к налоговой инспекции. И налоговая инспекция отвечает:

## Вопрос

Предприятие арендует у физических лиц автотранспортные средства. Согласно договору аренды, затраты на ремонт, а так же эксплуатационные расходы осуществляются за счет средств предприятия.

Правомерны ли требования налоговой инспекции по включению в совокупный доход работников суммы арендной платы, а так же произведенного ремонта автомашин?

## Ответ

При ответе на вопрос следует иметь в виду следующее.

В соответствии с положениями подпункта « » пункта 41 Инструкции Госналоговой службы России от 29 июня 1995 года № 35 «По применению закона РФ “О подоходном налоге с физических лиц”» (в редакции последующих изменений и дополнений) в случае заключения физическим лицом на основании статьи 646 Гражданского кодекса РФ договора аренды на принадлежащее ему имущество с другим юридическим или физическим лицом, осуществляющим текущий или капитальный ремонт арендованного имущества и несущим расходы по его содержанию, суммы стоимости такого ремонта, а так же суммы расходов арендатора по содержанию имущества подлежат включению в совокупный доход физического лица – арендодателя.

При этом удержание налога с таких доходов, источником выплаты которых является юридическое лицо, должно производится в установленном порядке источником выплаты (предприятием-арендатором) с предоставлением налоговой инспекции соответствующих сведений о доходах физических лиц – арендодателей. Таким образом, требования налоговой инспекции по включению в совокупный доход работников суммы арендной платы, а также произведенного ремонта автомашин следует признать правомерным.

Вопрос.

В каких случаях возникает объект налогообложения у физических лиц, заключающих договоры мены с юридическими лицами?

Ответ.

Если по договору мены, заключенному между физическим лицом и юридическим лицом, физическому лицу передаются товары большей стоимости, чем он в свою очередь передает юридическому лицу, то указанная разница должна быть включена в совокупный налогооблагаемый доход гражданина.

Иными словами, объект обложения подоходным налогом возникает в случае неравноценного обмена. Если в результате предприятие производит оплату (списание) ценовой разницы за счет собственных средств, то есть имеет место распределение средств организации в пользу физического лица, выступавшего одной из сторон по такому договору.

При этом, если обмен осуществляется с работником организации, налогообложение производится по совокупности с другими доходами, полученными по данному месту работы.

При обмене с физическими лицами, не состоящими в трудовых отношениях, уплата налога производится посредством внесения таким лицом в кассу организации суммы подоходного налога, причитающегося к уплате. В случае не удержания налога у источника получения дохода организация обязана в месячный срок сообщить о сумме задолженности налоговой инспекции по месту своего нахождения.

В этом случае уплата налога будет производиться на основании платежного извещения, вручаемого налоговой инспекцией физическому лицу.

Вопрос.

Каков порядок налогообложения доходов, полученных от продажи объектов интеллектуальной собственности?

Ответ.

В соответствии с подпунктом “т” пункта 1 статьи 3 Закона РФ от 7 декабря 1991 года № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» (в редакции последующих изменений и дополнений) от налогообложения освобождаются суммы, получаемые в течение года от продажи квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, земельных паев (долей), принадлежащих гражданам на праве собственности, в части, не превышающей 5000-кратного установленного законом размера ММОТ, а также суммы, получаемые в течение года от продажи иного имущества, принадлежащего гражданам на праве собственности, не превышающие 1000-кратного установленного законом размера ММОТ.

Под понятием «имущество физического лица» для целей налогообложения следует понимать совокупность объектов в стоимостном выражении, в отношении которых гражданин обладает правом собственности.

Интеллектуальная собственность является результатом интеллектуальной деятельности, на которую собственник приобретает не имущественное, а исключительное право.

В соответствии со статьей 2 Гражданского кодекса РФ исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (интеллектуальная собственность) относятся к личным неимущественным правам, связанным с имущественными правами гражданина или юридического лица. К объектам интеллектуальной собственности относятся программы для ЭВМ и баз данных, «ноу-хау», разработки технической и прочих видов документации, товарные знаки, фирменные наименования и другие.

Согласно статье 130 Гражданского кодекса РФ, объекты исключительных гражданских прав к недвижимым (движимым) вещам и соответственно к недвижимому (движимому) имуществу не относятся, поэтому 1000-кратный вычет на суммы, получаемые физическими лицами от продажи интеллектуальной собственности, не распространяется.

Вместе с тем, согласно подпункту «д» пункта 6 статьи 3 закона «О подоходном налоге с физических лиц», совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемом периоде, уменьшается на суммы документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением дохода от выполненных работ по гражданско-правовым договорам.

Вопрос.

Наше предприятие покупает металлолом у физических лиц, для которых такая деятельность не является предпринимательской. Нужно ли взыскивать с них подоходный налог, как того требует налоговая инспекция ?

Ответ.

В соответствии с подпунктом «т» пункта 8 Инструкции Налоговой службы России от 29 июня 1995 года № 35 «По применению Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» (в редакции последующих изменений и дополнений) суммы доходов физического лица, полученные им от реализации стеклотары и вторичного сырья, для которых такая деятельность не является предпринимательской, не включаются в его совокупный годовой налогооблагаемый доход. Требования налоговой инспекции неправомерны.

Вопрос.

В каком порядке производится налогообложение доходов, полученных физическими лицами в виде распределенной доли имущества при их выходе из состава Общества с ограниченной ответственностью?

Статьей 48 Гражданского кодекса РФ установлено, что учредители (участники) хозяйственных товариществ и обществ права собственности или иного вещного права на имущество таких товариществ (обществ) не имеют.

Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе его деятельности, принадлежит такому товариществу или обществу на праве собственности.

Таким образом, выплаченные физическому лицу – учредителю товарищества суммы стоимости имущества под действие льготы, предусмотренной подпунктом «т» пункта 1 статьи 3 Закона РФ от 7 декабря 1991 года № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц», предусматривающей вычеты в размере 1000-кратного ММОТ (при продаже квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, земельных паев (долей) – 5000-кратного ММОТ) или в размере фактически произведенных расходов, не попадают, как в данном случае не производится выплат от продажи имущества, принадлежащего физическому лицу на правах собственности.

Доход в виде распределенной доли имущества общества (в денежной или натуральной форме), за исключением внесенной ранее доли в уставный капитал, которая подоходным налогом не облагается, подлежит в полном размере включению в совокупный доход физического лица в том периоде, в котором этот доход был получен физическим лицом в связи с его выбытием из состава участников либо в связи с уменьшением его доли в имуществе этого общества.

Вопрос.

Подлежит ли налогообложению сумма курсовой разницы. Образующаяся в результате покупки физическим лицом валюты в банке (обменном пункте) по курсу ниже курса Центрального банка РФ и продажи валюты физическим лицом по курсу выше официально установленного ?

Ответ.

В соответствии с пунктом 4 Инструкции Госналоговой службы России от 29 июня 1995 года № 35 «По применению Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» (в редакции последующих изменений и дополнений) сумма курсовой разницы формирует налогооблагаемый доход физического лица.

Подоходный налог с такого дохода должен удерживаться соответствующим банком (обменным пунктом) без применения положения подпункта «т» пункта 8 Инструкции, предусматривающего предоставление 1000-кратного вычета из курсовой разницы.

Вопрос.

Облагается ли подоходным налогом стоимость обучения безработных граждан по направлению службы занятости ?

Ответ.

Пунктом 2 статьи 12 Закона РФ от 19 апреля 1991 года № 1032-1 «О занятости населения в РФ» предусмотрено, что государство гарантирует безработным гражданам бесплатную профессиональную ориентацию, профессиональную подготовку, переподготовку и повышение квалификации по направлению органов службы занятости.

Таким образом, стоимость обучения осуществляемого в соответствии с требованиями данной статьи, попадает под действие льготы, установленной подпунктом «д» пункта 1 статьи 3 Закона РФ от 7 декабря 1991 года №1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» (в редакции последующих изменений и дополнений), и не включается в совокупный доход, полученный физическими лицами.

Вопрос.

Включаются ли в совокупный годовой доход безвозмездные субсидии, выданные физическим лицам на приобретение жилья?

Ответ.

Суммы безвозмездных субсидий, выданных гражданам РФ, нуждающимся в улучшении жилищных условий, на строительство или приобретение жилья, предоставляемые в порядке и на условиях, определенных постановлением Правительства РФ от 3 августа 1996 года № 937, рассматриваются как компенсационные выплаты, предоставляемые в возмещение иных расходов, предусмотренных законодательством.

Таким образом, данные суммы не подлежат включению в совокупный налогооблагаемый доход физических лиц.

Получение таких безвозмездных субсидий гражданам, нуждающимся в улучшении жилищных условий, должно быть оформлено в соответствии с Положением о предоставлении гражданам РФ, нуждающимся в улучшении жилищных условий, безвозмездных субсидий на строительство или приобретение жилья, являющиеся приложением к названному постановлению.

Все остальные безвозмездные субсидии включаются в совокупный налогооблагаемый доход физических лиц на общих основаниях.

Вопрос.

Физическое лицо предъявляет к погашению вексельное обязательство.

Производится ли удержание подоходного налога с полученной выплаты?

Ответ.

В связи с вступлением в силу с 17 марта 1997 года Федерального закона от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» подоходный налог с выплат, произведенных физическим лицам – векселедержателем в погашение предъявленных ими вексельных обязательств (векселей), производится у источника выплаты только с процентного (дисконтного) дохода без налогообложения вексельной суммы.

Налогообложения вексельной суммы, выплаченной физическому лицу при погашении векселя помимо вексельного (процентного или дисконтного) дохода, производится налоговой инспекцией на основании декларации, подаваемой физическим лицом, и полученных от предприятий и иных работодателей сведений о выплаченных физическим лицом доходах.

При пересчете налоговой инспекцией полученного физическим лицом дохода учитываются фактические расходы, подтвержденными соответствующими документами, например договором купли-продажи вексельного обязательства, приходным кассовым ордером о внесении денежных сумм в оплату векселя, приобретенного как у эмитента, так и полученного по индоссаменту, иными документами.

Вопрос.

В каком порядке производится налогообложение доходов, получаемых физическими лицами от продажи вексельных обязательств ?

Ответ.

При продажи физическим лицом векселя, то есть совершении им передаточной надписи в пользу нового векселедержателя за плату, подоходный налог удерживается у источника получения дохода от продажи векселя с предоставлением вычета в размере 1000-кратного ММОТ, установленной законодательством.

Если в течение года организацией производится несколько таких выплат одному и тому же физическому лицу; то налог исчисляется с общей суммы выплат, превышающей указанный размер, с зачетом ранее удержанного налога.

По желанию физического лица у источника выплаты дохода от продажи векселя взамен 1000-кратного вычета могут приниматься к зачету расходы, подтвержденные документами по приобретению векселя.

Вопрос.

Должно ли предприятие-страхователь, не являющееся работодателем для физических лиц, удерживать подоходный налог с сумм страховых взносов, уплаченных по договорам добровольного страхования за таких лиц ?

Ответ.

В соответствии со статьей 2 Закона РФ от 7 декабря 1991 года №1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» (в редакции последующих изменений и дополнений) объектом налогообложения у физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году.

Определение объекта налогообложения производится независимо от того, является ли данное предприятие по отношению к физическому лицу работодателем или нет.

Статьей 3 Закона предусмотрен исчерпывающий перечень доходов, не подлежащих налогообложению. В частности, подпунктом «ф» пункта 1 этой статьи установлено, что во всех случаях суммы страховых взносов подлежат налогообложению в составе совокупного годового дохода, если они вносятся за физических лиц из средств предприятий, учреждений, организаций и иных работодателей, за исключением случаев, когда страхование своих работников производится работодателями в обязательном порядке в соответствии с законодательством и по договорам добровольного медицинского страхования при отсутствии выплат застрахованным физическим лицам.

Вопрос.

Производится ли налогообложение материальной выгоды по договорам купли – продажи с рассрочкой платежа, например, в случае заключения названных договоров между организациями и физическими лицами, приобретающими квартиры, машины с рассрочкой платежа без уплаты процентов?

Ответ.

Согласно подпункту «я 13» пункта 1 статьи 3 Закона РФ от 7 декабря 1991 года № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц» (в редакции последующих изменений и дополнений), в случае получения физическими лицами заемных средств на льготных условиях материальная выгода в виде экономии на процентах включается в их налогооблагаемый доход.

Действие названной нормы на договора купли-продажи, в том числе и недвижимого имущества, предусматривающие оплату приобретаемого объекта с рассрочкой платежа в течение определенного договором периода, не распространяется.

Вопрос.

Имеют ли право на льготу по подоходному налогу физические лица, приобретающие объект незавершенного строительства ?

Ответ.

На основании подпункта «в» пункта 14 Инструкции Госналоговой службы России от 29 июня 1995 года № 35 «По применению Закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» в случае приобретения гражданином, осуществляющим достройку на праве застройщика объекта незавершенного строительства (дом, садовый домик, дача, квартира), льгота по подоходному налогу предоставляется в общеустановленном порядке в пределах 5000-кратного ММОТ, учитываемого за трехлетний период, по сумме затрат, возникших в связи с приобретением и достройкой названного объекта.

Налогообложение при переходе на упрощенную систему учета и отчетности.

В соответствии с Федеральным Законом от 14.03.95. «О государственной поддержке малого предпринимательства в РФ» к субъектам малого предпринимательства отнесены физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

В соответствии с Федеральным Законом от 28.12.95. «Об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства» индивидуальные предприниматели получили право перехода на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, который предусматривает замену уплаты с полученного дохода от предпринимательской деятельности подоходного налога уплатой стоимости патента на занятие данным видом деятельности.

Индивидуальный предприниматель в соответствии с названным законом уплачивает за определенный период стоимость патента, которая устанавливается с учетом ставок единого налога, установленного решением исполнительных органов власти, субъектов Федерации.

Патент выдается предпринимателям в ГНИ, по месту их постановки на учет по заявлению за месяц до начала очередного квартала. Возврат уплаченной стоимости патента не производится.

Если предприниматель занимается несколькими видами деятельности, уплачивают стоимость патента по каждому виду деятельности или выбрать один вид деятельности, а по другим уплачивать подоходный налог в общем порядке.

При утере патента он подлежит восстановлению в ГНИ с уплатой штрафа, размер которого устанавливают органы государственной власти субъектов Федерации.

Индивидуальный предприниматель обязан вести учет полученных доходов и понесенных расходов и представлять декларацию в ГНИ по окончании года не позднее 30 апреля.

Необходимо иметь в виду, что перейти на упрощенную систему налогообложения могут те физические лица, которые получили статус предпринимателя, то есть зарегистрировался и уплатил регистрационный сбор в соответствии с Законом «О регистрационном сборе с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью». Размер регистрационного сбора определяют местные органы власти.

В соответствии с приказом МинФина РФ установлен порядок ведения книги учета доходов и расходов и отражения в ней хозяйственных операций субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения. Книга доходов и расходов открывается на 1 число календарного года. Она должна быть пронумерована и прошнурована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, завершающаяся подписью предпринимателя и оттиском печати ГНИ.

Переход на упрощенную систему налогообложения производится на основании письменного заявления предпринимателя, подаваемое в ГНИ за месяц до начала очередного квартала, при условиях:

1. Если в течение прошедшего года размер совокупного годового дохода не превышал 100000 ММОТ.
2. Если общее число рабочих предприятия не превышает 15 человек.

Если за время работы по патенту предприниматель нарушил условия, дающие ему право работать по патенту, то он теряет право работы по патенту в следующем году. В этом случае ГНИ производит исчисление авансовых платежей по подоходному налогу на следующий год, исходя из фактически полученного дохода.

1. Организация взаимодействия налоговой службы с налоговой полицией.

В соответствии с законом о государственной налоговой службе и о федеральных органах полиции целью их сотрудничества является обеспечение контроля за соблюдением Налогового Кодекса, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты налогов, сборов и других обязательных платежей.

Налоговая служба и налоговая полиция в целях контроля за деятельностью граждан проводят совместные проверки. На местах совместные проверки налогоплательщиков проводятся в соответствии с взаимосогласованными квартальными планами контрольной работы. Вместе с тем они могут осуществляться и вне плана по инициативе одной из сторон. Так, органы налоговой полиции могут в любое время обратиться в соответствующие налоговые инспекции с мотивированным письменным запросом о выделении необходимых специалистов для проведения совместной проверки. Под мотивировкой запроса понимается изложение конкретных данных о месте, форме, характере и содержании налогового правонарушения. Решение о выделении специалиста должно быть принято в течение пяти дней с момента получения запроса.

В те же сроки органы налоговой полиции по мотивированному запросу налоговых инспекций выделяют своих сотрудников для проверки при обнаружении признаков налоговых преступлений, либо при наличии обстоятельств, угрожающих безопасности сотрудников налоговых органов. Совместные проверки могут проводиться и по указаниям вышестоящих инстанций.

Эффективность совместных действий значительно повышается, если они обеспечиваются оперативным сопровождением, то есть комплексом оперативно-розыскных мероприятий, осуществляемых гласно или негласно оперативными подразделениями налоговой полиции с целью выявления, предупреждения, пресечения и раскрытия преступлений.

Как показывает практика, независимо от того, по чьей инициативе проводятся совместные проверки, они служат эффективным средством выявления и пресечения налоговых правонарушений.

По результатам совместной проверки физических лиц оформляется акт, который подписывается, с одной стороны, работниками налоговой инспекции и налоговой полиции, а с другой гражданином, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Право принятия решения по итогам проверки принадлежит руководителю налоговой инспекции. Однако свое решение он обязан согласовать с руководителем органа налоговой полиции.

Денежные средства, поступающие от налогоплательщика в централизованный фонд социального развития налогового органа по итогам совместной проверки, в этих случаях распределяются согласованным решением налогового органа и подразделения налоговой полиции.

В случае возникновения судебного спора с налогоплательщиком по итогам совместной проверки, органы налоговой инспекции и налоговой полиции обеспечивают участие своих представителей в судебном заседании. При удовлетворении судебного иска налогоплательщика необоснованно взысканные с него суммы возмещаются ему за счет централизованных фондов социального развития сторон соответственно полученной ими доли.

Органы налоговой полиции наделены правом в необходимых случаях осуществлять проверки налогоплательщиков (в том числе контрольные) после проверок, проведенных должностными лицами налоговой службы в полном объеме с составлением соответствующих актов. Акты таких проверок и применение необходимых санкций утверждаются начальником налоговой полиции или его заместителем. В трехдневный срок после их принятия орган полиции обязан представить в налоговую инспекцию сведения по утвержденной форме о результатах проверки, а также сведения о реализации оперативных материалов по фактам выявления и пресечения налоговых преступлений. Это необходимо потому, что в соответствии с законом контроль и учет за полнотой за своевременностью уплаты налогов возложены на госналогслужбу.

Налоговые инспекции на основании полученных от налоговой полиции по установленной форме сведений, взыскивают с налогоплательщиков в бесспорном порядке на счета бюджетов разных уровней суммы доначисленных налогов (платежей) и штрафных санкций. Если налогоплательщик считает, что списание денежных средств с него произведено необоснованно, то иск о возврате взысканных сумм он может предъявить в арбитражный суд к соответствующему органу налоговой полиции.

В целях защиты интересов налогоплательщиков споры, возникающие между отдельными подразделениями полиции и налоговыми инспекциями по результатам контрольных проверок, должны разрешаться их вышестоящими органами. В случае разногласий между данными ведомствами спор рассматривается Министерством Финансов РФ. При несогласии одной из сторон с принятым решением окончательное решение принимает Высший арбитражный суд РФ.

При выполнении своих непосредственных обязанностей налоговые инспекции могут выявить признаки конкретных составов преступлений, расследование которых отнесено к компетенции налоговой полиции. В этих случаях они обязаны в установленные сроки направлять данным органам по месту нахождения налогоплательщика необходимые материалы для принятия решения по существу.

Закон устанавливает, что при выявлении фактов сокрытия налогоплательщиками доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения в особо крупных размерах налоговые органы обязаны в трехдневный срок направлять материалы в территориальные подразделения налоговой полиции для производства дознания.

Нарушения, изложенные в акте, должны быть отражены по каждому виду налогов раздельно со ссылками на конкретный нормативный акт.

 В случае выявления фактов сокрытия подлежащих налогообложению доходов в крупных и особо крупных размерах до составления окончательного акта проверки в органы налоговой полиции следует направить соответствующую письменную информацию для своевременной организации необходимых оперативно-розыскных мероприятий.

В ходе взаимодействия налоговые инспекции и органы налоговой полиции обмениваются информацией, представляющей взаимный интерес, в том числе, по формам и методам уклонения налогоплательщиков от налогообложения, фактам коррупции и другим правонарушениям, а также аналитической информацией по результатам проверок и методическими рекомендациями по общим проблемам деятельности. Налоговая полиция сообщает о вскрытых оперативно-розыскным путем фактах уклонения отдельных налогоплательщиков от уплаты налогов и других обязательных платежей. Эти материалы должны содержать информацию о конкретных физических лицах, сведения о способах нарушения ими налогового законодательства, предположительном объеме укрываемых доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения, круге причастных лиц. Кроме того, они информируют соответствующие налоговые инспекции о предоставленных отсрочках и рассрочках уплаты штрафов конкретным нарушителям.

Большие возможности заложены во взаимодействии компьютерных систем рассматриваемых ведомств, разработке поисковых программ выявления признаков уклонения от уплаты налогов. Стороны оказывают содействие друг другу в создании собственных информационных систем, в реализации проекта объединенной компьютерной системы органов госналогслужбы и налоговой полиции.

Важным направлением взаимодействия налоговой инспекции с налоговой полицией является обращение взыскания недоимок по налогам и другим обязательным платежам на имущество физических лиц в случае отсутствия денежных средств на счетах в банках.

В мотивированном постановлении об обращении недоимки на имущество налогоплательщика указываются необходимые данные о результатах предъявления требования налогового органа о погашении недоимки.

В постановлении, которое направляется в орган налоговой полиции, должно содержаться предложение наложить административный арест на имущество недоимщика.

Взаимодействие сторон продолжается и в дальнейшем при изъятии, хранении и реализации имущества недоимщика.

Налоговая полиция оказывает содействие налоговым органам во взыскании в бюджет сумм налогов и штрафных санкций, доначисленных в результате проведения проверок.

По письменным просьбам налоговых инспекций налоговая полиция проводит поисковые мероприятия в отношении физических лиц, уклоняющихся от уплаты налогов, осуществляет меры по защите информационных систем и компьютерной безопасности, обеспечению сохранности сведений, составляющих государственную, коммерческую и служебную тайну.

В соответствии с законом налоговая полиция обеспечивает охрану объектов налоговых служб, личную безопасность сотрудников и членов семей при наличии информации об угрозе их жизни и здоровью, защиту при исполнении служебных обязанностей.

Налоговая полиция содействует налоговой инспекции в изучении кандидатов на работу и пресечении попыток проникновения в их ряды коррумпированных и преступных элементов. В необходимых случаях они проводят совместные служебные проверки (расследования) чрезвычайных происшествий, конфликтных и экстремальных ситуаций в сфере налогообложения

Заключение.

Во время прохождения практики я попыталась разобраться в действующей налоговой системе России, выделить ее основные противоречия и пути ее реформирования.

В налогообложении предпринимателей встречается не мало проблем, но важно определить основные принципы налогообложения. Как правило, они едины для налогообложения любой страны и заключаются в следующем:

1. Уровень налоговой ставки должен устанавливаться с учетом возможностей налогоплательщика, то есть уровня доходов. Налог с дохода должен быть прогрессивным.
2. Налогообложение доходов носило однократный характер.
3. Обязательность уплаты налогов. Налоговая система не должна оставлять сомнений у налогоплательщика в неизбежности платежа.
4. Система и процедура выплаты налогов должны быть простыми, понятными и удобными для налогоплательщиков и экономичными для учреждений, собирающих налоги.
5. Налоговая система должна быть гибкой и легко адаптируемой к меняющимся общественно-политическим потребностям.
6. Налоговая система должна обеспечивать перераспределение создаваемого ВВП и быть эффективным инструментом государственной экономической политики.

Этими принципами должно руководствоваться любое государство при построении налоговой системы, так как они обеспечивают выполнение всех функций налогов. Однако при создании налоговой системы РФ не был учтен мировой опыт, кроме того, по моему мнению, не была правильно оценена экономическая ситуация в стране, поэтому существуют многочисленные противоречия. Непродуманные попытки исключить эти противоречия многочисленными поправками привели в свою очередь к нестабильности и еще большей противоречивости и запутанности. Нестабильность наших органов, постоянный пересмотр ставок, льгот играет отрицательную роль в формировании рыночной экономики.

Ключевым звеном формирования рыночной экономики, достижения экономического роста, обеспечения цивилизованного уровня жизни российских граждан является создание эффективно работающей налоговой системы. За последние годы в основном определились контуры этой системы, требующие дополнительные отладки и шлифовки в соответствии с объективными экономическими и социальными условиями.

Рассматривая вопросы совершенствования налоговой системы, следует обратить внимание на необходимость поиска механизма повышения собираемости налогов.

В настоящее время совершенствование налоговой системы прежде всего следует направить на устранение недостатков, препятствующих обеспечению полноты поступления в бюджетную систему финансовых ресурсов, упрощение системы налогов как в количественном, так и в учетно-контрольном аспекте.

Мне кажется, что необходимо пересмотреть шкалу ставок подоходного налога с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, прежде всего в сторону существенного повышения, с высокооплачиваемой категории лиц.

При перестройке налоговой системы должна быть создана целостная и активно действующая система регуляторов экономики, формирующая цели и выбор стратегии, методов и средств хозяйственной деятельности каждым производителем, при одновременном учете общегосударственных интересов. Только в этом случае следует ожидать выхода страны из социально-экономического кризиса.

На стадии становления налоговой системы, правовая форма налоговой системы не может быть совершенной. Пожалуй, и сегодня нельзя еще утверждать, что российская налоговая система миновала стадию становления. К настоящему моменту все же возобладало мнение о том, что экономическая основа налоговой системы сформирована, и она не должна подвергаться в этом отношении серьезным изменениям. Тогда на первый план выдвигается задача улучшения его правовой формы; главным образом за счет повышения роли законов в регулировании налоговых отношений.

Важным направлением эффективного использования налогов является повышение их роли в стимулировании малого предпринимательства. Именно оно формирует конкурентную сферу, создает дополнительные рабочие места, оперативно внедряет передовые достижения, перестраивает производство в зависимости от спроса и предложения, не требует повышенных первоначальных затрат.

Увеличение количества малых предприятий, повышение их эффективности – это не самоцель, а реальный шаг на пути формирования рыночной среды, обеспечения условий для экономического роста и на этой основе – повышения благосостояния россиян.

Одним из ключевых звеньев механизма поддержки и развития малого предпринимательства является налоговая система. Опыт стран с развитой рыночной экономикой свидетельствует о том, что необходима целенаправленная программа реформирования налоговой системы, нацеленная на укрепление и поддержку малого предпринимательства.

Мне кажется, что налоговая политика, прежде всего, должна быть нацелена на расширение налоговой базы. Именно расширение налоговой базы позволит реально увеличить поступление доходов в бюджет без усиления налогового бремени. Без решения этой проблемы, невозможно обеспечить финансовую базу экономического роста. Реальным шагом в деле расширения налогооблагаемой базы является всемерное стимулирование развития малого предпринимательства.

Налоговая система является одним из главных элементов рыночной экономики. Она выступает главным инструментом воздействия государства на развитие хозяйства, определение приоритетов экономического и социального развития. В связи с этим, необходимо, чтобы налоговая система России была адаптирована к новым общественным отношениям, соответствовала мировому опыту.

Нестабильность наших налогов, постоянный пересмотр ставок, льгот и так далее несомненно играет отрицательную роль, особенно в период перехода российской экономики к рыночным отношениям, а так же препятствует инвестициям, как отечественным, так и иностранным. Нестабильность налоговой системы на сегодняшний день – главная проблема налогообложения. Жизнь показала несостоятельность сделанного упора на чисто фискальную функцию налоговой системы: обирая налогоплательщика, налоги душат его, сужая тем самым налогооблагаемую базу и уменьшая налоговую массу.

Анализ реформаторских преобразований в области налогов в основном показывает, что выдвигаемые предложения касаются в лучшем случае отдельных элементов налоговой системы (прежде всего размеров ставок, предоставляемых льгот, объектов обложения).

Однако в сегодняшнее время необходима принципиально иная налоговая система, соответствующая нынешней фазе переходного к рыночным отношениям периода. И это не случайно, ибо оптимальную налоговую систему можно развернуть только на серьезной теоретической основе.

На сегодняшний день существует огромный, причем теоретически обобщенный и осмысленный опыт взимания и использования налогов в странах запада. Но ориентация на их практику весьма затруднена, поскольку было бы совершенно неразумно не уделять первостепенное внимание специфике экономических, социальных и политических условий сегодняшней России, ищущей лучшие пути реформирования своего народного хозяйства.

Проблем в сфере налогообложения накопилось слишком много, чтобы их можно было решить в том порядке, в котором они решались, отдельными указами и поправками. Наша налоговая система, практически не способна выполнять те функции, которые на нее возложены, что в свою очередь, будет препятствовать экономическому развитию страны.

Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс РФ.
2. Гражданский кодекс РФ.
3. Закон РФ «О государственной налоговой службе РФ».
4. Закон РФ «Об основах налоговой системы РФ».
5. Инструкция ГНС РФ от 29 июня 1995 года №35.
6. Письмо Минфина по заполнению декларации.
7. Винк А. Московский международный налоговый центр. Налоги – 1997 год №2.
8. Дубов В.В. Действующая налоговая система и пути ее совершенствования. Финансы – 1998 год №4.
9. Еременко И.П. Декларирование доходов. Финансы – 1998 год №4.
10. Макконнелл Кемпбели Р. Брю Стенли П. Экономикс: Принципы, проблемы, политика 1996 г.
11. Пепеляев С.Г. Подоходный налог с физических лиц. Налоги 1996 г.
12. Хритиан В.Ф. О направлениях развития налоговой реформы. Финансы – 1997 год №4.
13. Черника Д.Г. Налоги. Учебное пособие. Финансы и кредит, 1995 г.
14. Пепеляев С.Г. Налоговая инспекция предъявила иск, 1995 г.
15. Огородов Д.Г. Как избежать налоговых ошибок, 1995 г.
16. Ходорович М.И. Налоги в России, 1994 г.
17. Акимова В.М., Чикшиева О.В., Богданова Т.В. Отчетность по подоходному налогу в 1998 году, 1998 г.
18. Акуленок Д.Н. Налоговый портфель, 1995 г.
19. Булатова А.С. Экономика. Учебник, 1995 г.
20. Князев В. Совершенствование налоговой системы и подготовка кадров для налоговой службы. Налоги – 1997 №2

### Приложение №1

### Сумма налога в зависимости от размера облагаемого совокупного дохода

|  |  |
| --- | --- |
| 1998 годРазмер облагаемого совокупного дохода | Сумма налога |
| До 20000 руб.От 20001 до 40000 руб.От 40001 до 60000 руб.От 60001 до 80000 руб.От 80001 до 100000 руб.От 100001 руб. и выше | 12%2400 руб. + 15% с суммы превышающей 20000 руб.5400 + 20% с суммы превышающей 40000 руб.9400 + 25% с суммы превышающей 60000 руб.14400 + 30% с суммы превышающей 80000 руб.20400 + 35% с суммы превышающей 100000 руб. |

### Суммы подоходного налога определяются в полных рублях. При этом сумма менее 50 копеек округляется до полного рубля в сторону уменьшения, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля в сторону увеличения.