МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

*РЕФЕРАТ*

# по дисциплине «Финансовое право»

на тему: **Налог на доход физических лиц**

выполнил

студент 402 группы

Симферополь,2009

**Содержание**

Глава 1.Место НДФЛ в системе налогов и сборов Украины

Глава 2. Объект налогообложения

Глава 3. Ставка налога

Литература

**Глава 1. Место НДФЛ в системе налогов и сборов Украины**

Одним из эффективных фискальных рычагов для разных налоговых систем является налогообложение физических лиц. Основной целью введения налога с доходов физических лиц является обеспечение бюджетних поступлений и создания ровно напряженного налогового давления на основе прямого определения доходов налогоплательщика.

Законодательная регуляция налогообложения физических лиц в Украине на протяжении 90-х годов XX века и доныне было достаточно стабильным, если сравнивать его с другими налогами и сборами. 5 июля 1991 года был принят Закон Украинской ССР «О подоходном налоге с граждан Украинской ССР, иностранных граждан и лиц без гражданства» №1306-XIІ. Действие этого Закона было остановлено Декретом Кабинета Министров Украини «О подоходном налоге с граждан» от 26 декабря 1992 года №13-92.

На современном этапе развития налоговой системы Украины возникла необходимость оптимизировать механизм налогообложения доходов физических лиц. С этой целью 22 мая 2003 года Верховная Рада Украины приняла Закон Украины «О налоге с доходов физических лиц» № 889-IV, вступает в силу с 1 января 2004 года.

*Плательщики налога*

Законом «О налоге с доходов физических лиц» в основу разграничения всей совокупности плательщиков этого налога положен критерий резидентства. При этом не имеет пепервооочередного значения, есть ли физическое лицо гражданином Украины, гражданином иностранного государства или лицом без гражданства.

Законом «О налоге с доходов физических лиц» предусмотрено несколько оснований определения резидентства плательщика налога:

- во-первых, физическим лицом-резидентом является физическое лицо, которое имеет место проживания в Украине;

- во-вторых, в случае, если физическое лицо имеет место проживания также в иностранном государстве, она считается резидентом, если такое лицо имеет место постоянного проживания в Украине;

- в-третьих, если лицо имеет место постоянного проживания и в иностранном государстве, она считается резидентом, если имеет более тесные личные или экономические связи в Украине;

- в-четвертых, в случае, если государство, в котором физическое лицо имеет центр жизненных интересов, нельзя определить, или если физическое лицо не имеет места постоянного проживания в ни одном из государств, оно считается резидентом, если находится в Украине не меньше 183 дней (включая день приезда и отъезда) на протяжении периода или периодов налогового года;

- в-пятых, если невозможно определить резидентский статус физического лица по предыдущим основаниям, физическое лицо является резидентом, если оно является гражданином Украины.

Если вопреки закону физическое лицо-гражданин Украины имеет также гражданство другой страны, то с целью налогообложения этим налогом такое лицо считается гражданином Украины, которое не имеет права на зачет налогов, оплаченных за границей, предусмотренного Законом «О налоге с доходов физических лиц» или нормами международных соглашений Украины.

Достаточным основанием для определения лица резидентом является самостоятельное определение им основного места проживания на территории Украины в порядке, установленном Законом «О налоге с доходов физических лиц», или регистрация ее как занятого лица.

В соответствии с п. 2.1 ст. 2 Закона «О налоге с доходов физических лиц» плательщиками налога являются:

- резиденти, которые получают как доходы с источником их поступления с территории Украины, так и иностранные доходы;

- нерезиденты, которые получают доходы с источником их источником их поступления с территории Украины.

Исключением являются нерезиденты, которые получают доходы с источником их происхождения на территории Украины и имеют дипломатические привелегии и иммунитет, установленные на условиях взаимности м/н договором, согласие на обязательность которого предоставлено Верховной Радой Украины, относительно доходов, получаемых ими непосредственно от такой дипломатической или приравненной к ней таким международным договором другой деятельности.

**Глава 2. Объект налогообложения**

Закон «О налоге с доходов физических лиц» предусматривает разграничение объектов налогообложения в зависимости от резидентского статуса плательщика налога.

Объектом налогообложения резидента является:

— общий месячный облагаемый налогом доход;

— чистый годовой облагаемый налогом доход, который определяется путем уменьшения общего годового облагаемого налогом дохода на сумму налогового кредита такого отчетного года;

— доходи с источником их происхождения из Украины, которые подлежат конечному налогообложению при их выплате;

— иностранные доходы.

Объектом налогообложения нерезидента является:

— общий месячный облагаемый налогом доход с источником его происхождения из Украины;

— общий годовой облагаемый налогом доход с источником его происхождения из Украины;

—доходы с источником их происхождения из Украины, которые подлежат конечному налогообложению при их выплате.

Общий годовой облагаемый налогом доход состоит из суммы общих месячных облагаемых налогом доходов отчетного года, а также иностранных доходов, полученных на протяжении такого отчетного года.

Перечень отдельных видов доходов, которые включаются и не включаются в состав общего месячного дохода, установленные соответственно пунктами 4.2 и 4.3 ст. 4 Закона «О налоге с доходов физических лиц».

Новацией Закона «О налоге из доходов физических лиц» относительно определения объекта налогообложения резидентов есть понятие налогового кредита. В соответствии с п. 1.16 ст. 1 Закона «О налоге с доходов физических лиц» налоговым кредитом является сумма (стоимость) расходов, понесенных плательщиком налога-резидентом в связи с приобретением товаров (работ, услуг) у резидентов — физических или юридических лиц на протяжении отчетного года (кроме затрат в уплату налога на добавленную стоимость и акцизного сбора), на сумму которых позволяется уменьшение суммы его общего годового облагаемого налогом дохода, полученного по результатам такого отчетного года, в случаях, определенных этим Законом. Таким образом, право на налоговый кредит имеет исключительно плательщик налога-резидент, который имеет индивидуальный идентификационный номер.

Порядок применения плательщиком налога налогового кредита по результатам отчетного налогового года определен в ст. 5 Закона.

Основания для начисления налогового кредита с определением конкретных сумм отображаются плательщиком налога в годовой налоговой декларации. В состав налогового кредита включаются фактически понесенные расходы, подтвержденные плательщиком налога документально, а именно: фискальным или товарным чеком, кассовым ордером, товарной накладной, другими рассчетными документами или договором, которые идентифицируют продавца товаров (работ, услуг) и определяют сумму таких расходов. Указанные документы не посылаются налоговому органу, но подлежат хранению плательщиком налога на протяжении года, достаточного для проведения налоговым органом налоговой проверки относительно начисления такого налогового кредита.

Перечень расходов, разрешенных к включению в состав налогового кредита, определенно в п. 5.3 ст. 5 Закона «О налоге с доходов физических лиц».

Общая сумма начисленного налогового кредита не может превышать суммы общего облагаемого налогом дохода плательщика налога, полученного на протяжении отчетного года как зароботанная плата.

Право на применение налогового кредита имеет ограничение. Если плательщик налога не воспользовался правом на начисление налогового кредита по результатам отчетного налогового года, то такое право на следующие налоговые годы не переносится.

Особенности начисления и уплаты отдельных видов доходов предусмотрены соответствующими пунктами статьи 9 Закона «О налоге с доходов физических лиц», в частности:

п. 9.1 — налогообложения дохода от предоставления недвижимости в аренду (субаренду), жилищный найм (поднайм);

п. 9.2 — налогообложение процентов;

п. 9.3 — налогообложение дивидендов;

п. 9.4 — налогообложение роялти;

п. 9.5 — налогообложение выигрышей и призов;

п. 9.6 — налогообложение инвестиционной прибыли;

п. 9.7 — налогообложение благотворительной помощи;

п. 9.8 — налогообложение доходов, полученных по договорам долгосрочного страхования жизни и негосударственного пенсионного страхования;

п. 9.9 — налогообложение иностранных доходов;

п. 9.10 — налогообложение сумм излишне потраченных средств, полученных плательщиком налога на командировку или под отчет и не возвращенных в установленный срок;

п. 9.11 — налогообложение доходов, полученных нерезидентами;

п. 9.12 — налогообложение доходов, полученных физическим лицом — субъектом предпринимательской деятельности или физическим лицом, которое платит рыночный сбор.

Закон «О налоге с доходов физических лиц» определяет особенности налогообложение отдельных видов операций или дохода:

статья 10 — операций, связанных с ипотечным жилищным кредитованием;

статья 11 — операций по продаже объектов недвижимого имущества;

статья 12 — операций по продаже или обмену объекта движимого имущества;

статья 13 — дохода, полученного плательщиком налога в результате принятия им в наследство средств, имущества, имущественных или неимущественных прав;

статья 14 — дохода, полученного плательщиком налога как подарок (или в результате заключения договора дарения);

**Глава 3. Ставка налога**

Закон «О налоге с доходов физических лиц» не предусматривает установления единственной ставки налога, а потому в зависимости от особенностей объекта налогообложения применяется одна из таких ставок.

Фактически базовой является ставка, установленная п. 7.1 ст. 7 Закона «О налоге из доходов физических лиц». Такая ставка налога составляет 15% от объекта налогообложения, но в период с 1 января 2004 года до 31 декабря 2006 года такая базовая ставка устанавливается на уровне 13% от объекта налогообложения.

Ставка налога составляет 5% от объекта налогообложения, начисленного налоговым агентом в случае, если таким объектом является:

- процент на депозит (вклад) в банк или небанковское финансовое учреждение в соответствии с законом (кроме страховщиков);

- процентный или дисконтный доход по сберегательным (депозитным) сертификатам;

- в других случаях, прямо определенных соответствующими нормами Закона «О налоге с доходов физических лиц».

Ставка налога составляет двойной размер ставки, определенной п. 7.1 ст. 7 Закона, от объекта налогообложения, начисленного как выигрыш или приз (кроме как в государственную лотерею в денежном выражении), или любых других доходов, начисленных в интересах нерезидентов-физических лиц, за исключением доходов, определенных в подпункте 9.11.3 пункта 9.11 статьи 9 Закона «О налоге с доходов физических лиц».

Ставка налога может составлять другой размер, определенный соответствующими нормами Закона «О налоге с доходов физических лиц».

*Льготы по налогу*

Одним из нововведений Закона «О налоге с доходов физических лиц» сравнительно с Декретом Кабинета Министров Украины «О подоходном налоге из граждан» есть внедрение налоговых социальных льгот.

В соответствии с п. 6.1 ст. 6 Закона «О налоге с доходов физических лиц» плательщик налога имеет право на уменьшение суммы общего месячного облагаемого налогом дохода, получаемого из источников на территории Украины от одного работодателя в виде заработной платы, на сумму налоговой социальной льготы в размере, что равняется одной минимальной заработной плате (в рассчет на месяц), установленной законом на 1 января отчетного налогового года, — для любого плательщика налога. В зависимсти от особенностей отдельных категорий плательщиков, размер суммы налоговой социальной льготы может равняться 150% и 200% размера минимальной заработной платы.

Налоговая социальная льгота применяется к начисленному месячному доходу плательщика налога в виде заработной платы исключительно за одним местом его начисления (выплаты).

Налоговая социальная льгота начинает применяться к начисленым доходам в виде заработной платы со дня получения работодателем заявления плательщика налога о применении льготы.

В случае, если плательщик налога имеет право на применение налоговой социальной льготы из двух и больше оснований, налоговая социальная льгота применяется один раз из основания, которое предусматривает ее наибольший размер. При этом плательщик налога отмечает о таком праве в заявлении о применении льготы и добавляет соответствующие подтверждающие документы по форме, определенной центральным налоговым органом.

Налоговая социальная льгота применяется к доходу, полученного плательщиком налога как заработная плата на протяжении отчетного налогового месяца, если его размер не превышает суммы месячного прожиточного минимума для работоспособного лица, установленного на 1 января отчетного налогового года, умноженной на 1,4 и округленной к ближайшим 10 гривнам.

**Литература**

1. Конституция Украины. – К.: Пресса Украины, 2007.

2. ПАНАСЮКВ. Г., Ковальчук Есть. К., Бобривець С. В. Податковий учет: Навч. посиб. — Тернополь: Карт-бланш, 2007. — 260

3. Учет в крестьянском (фермерскому) хозяйстве: Пособие / За ред. Г. Я. Демъяненко. — К.: ІАЕ, 2007. — 403 с

4. Сук Л. К. Бухгалтерский учет: Навч. посиб. — К.: Институт писля-дипломной образования Киевского университета им. Тараса Шевченко. — 2006. — 339 с.

5. Пудовкин Ю. И. Анализ наpушений финансово-хозяйственной деятельности: По итогам pевизий для бухгалтеpов и pуководителей учpеждений обpазования: [Учеб.-метод. матеpиал]. — К.: [Фиpма ”ЭКАР”], 2007

6. Стефанюк І. Б. Пpо пpоблемні питання діяльності ДКРС: (Hеоголош. ст.). — Львів: [Піpаміда], 2008. — 25 с.: табл.

7. Теоpія фінансово-господаpського контpолю: Опоp. конспект лекцій для студентів екон. спец. з базової освіти / Київ. деpж. тоpг.-екон. ун-т; Уклад. О. Ю. Редько, М. О. Hиконович; Ред. К. І. Тишкевич. — К., 2009. — 70, [1] с., включ. обкл.: іл

8. Макконвелл К.Р., Брю С.Л. Экономикис : принципы, проблемы и политика – М. 2008г.

9. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи, Экономика учебник, 2008

10. Долан Э.Дж.Линдсей “Макроэкономика” –С.- Пб., 2004г.