**введение**

Одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства всегда были и продолжают оставаться налоги.

Налоги выступают основным источником доходов бюджетной системы, включая бюджеты всех трех уровней (федеральный, субъектов Федерации и местные) и, следовательно, решающим фактором в создании финансовой базы страны.

Налоги - необходимый элемент механизма государственного регулирования рыночной экономики, без которого немыслимо ее целенаправленное развитие с учетом интересов общества.

Вместе с тем государство только в том случае может реально использовать налоги через присущие им функции, прежде всего фискальную и стимулирующую, если в обществе создана атмосфера уважения к налогу, основанная на понимании, как экономической необходимости существования налоговой системы, так и установленных государством правил взимания конкретных налогов.

Особое положение в ряду налогов, уплачиваемых физическими лицами, занимает налог на доходы физических лиц. Это, пожалуй, единственный налог, который существовал в нашей стране, в годы, когда практически отсутствовала налоговая система.

Налогообложение доходов важнейший элемент налоговой политики любого государства. Доходы населения - постоянно в центре внимания российского общества и их изучение является необходимым элементом государственного управления в целом, и делает это государство, главным образом, с помощью налога на доходы с физических лиц.

Налог на доходы является самым массовым налогом. Он используется, как и все налоги, и сборы, в качестве источника формирования бюджета, а также регулятора доходов разных социальных групп.

Целю данной курсовой работы является изучение и анализ действующей в Российской Федерации системы налогообложения физических лиц на основе российского налогового законодательства.

Исходя из цели курсовой работы можно выделить следующие задачи:

1. исследовать историческое развитие налога на доходы физических лиц в российской налоговой системе;

2. Раскрыть сущность, особенности, порядок исчисления и взимания налога на доходы физических лиц;

3. Обозначить проблемы и перспективы налогообложения физических лиц;

4. Провести анализ поступления налогов с физических лиц в консолидированный бюджет за период с 2005 по 2007 года.

**1. Основные элементы, определяющие действующее налогообложение физических лиц**

* 1. **Историческое развитие налога на доходы физических лиц в российской налоговой системе**

Особое положение в ряду налогов, уплачиваемых физическими лицами, занимает налог на доходы физических лиц. Это, пожалуй, единственный налог, который существовал в нашей стране в годы советской власти, когда практически отсутствовала налоговая система.

Впервые в истории России подоходный налог был установлен в начале 1916 г. и должен был быть введен в действие с 1917 г. Но Февральская, а затем и Октябрьская революции отменили ранее принятые законы и Закон от 06.04.16

о подоходном налоге фактически не вступил в действие. В годы советской власти подоходный налог не имел сколько-нибудь значительного фискального значения, поскольку основная масса поступлений в бюджеты всех уровней обеспечивалась за счет жестко регламентированных сумм отчислений от доходов предприятий и организаций.

Достаточно сказать, что в доходах государственного бюджета страны, включавшего в себя бюджеты всех уровней власти, поступления подоходного налога составляли не более 5-6%. Единственным, возможно, предназначением подоходного налога в то время являлось перераспределение доходов лиц, не относящихся к категории рабочих и служащих. Это обеспечивалось путем установления для основной массы трудящихся уплаты налога по пониженным ставкам, которые практически не являлись прогрессивными и колебались от 8,2 до 13%.

При этом отдельные категории рабочих и служащих вообще были освобождены от уплаты подоходного налога, в том числе колхозники, военнослужащие. Вместе с тем доходы всех остальных физических лиц, которые занимались так называемой индивидуальной трудовой деятельностью и которые, по мнению государства, получали значительные доходы, облагались по особо высоким ставкам, достигавшим для кустарей и ремесленников 81%, а по гонорарам авторов произведений науки и искусства - 69%. Подоходное налогообложение, таким образом, характеризовалось в это время отсутствием основополагающего принципа налогообложения - равенства всех плательщиков перед законом.

Не оказывал серьезного влияния этот налог в годы советской власти и на материальное положение населения страны. Это объяснялось отсутствием существенной дифференциации доходов населения, отличавшихся низким уровнем. В этих условиях установленная прогрессивная шкала налогообложения затрагивала интересы весьма незначительного числа налогоплательщиков, и поэтому абсолютное большинство населения платило налог по минимальной ставке. Достаточно сказать, что через систему подоходного налогообложения у населения изымалось в разные годы от 6 до 7% его дохода. Наряду с этой характерной особенностью того времени в стране была установлена жесткая регламентация уровня заработной платы работников не только бюджетной сферы, но и сферы материального производства. Это давало возможность государству фактически закладывать размер уплачиваемого подоходного налога в качестве элемента оплаты труда. Не случайно, поэтому в 1960 г. в СССР был принят специальный закон, предусматривавший постепенную отмену налогов с заработной платы рабочих и служащих.

Основы современного подоходного налогообложения физических лиц были заложены в России с принятием Закона РФ от 07.12.91 № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц». С введением этого Закона в действие с 1 января 1992 г. в России была создана принципиально иная, чем действовавшая до того в Советском Союзе, система подоходного обложения физических лиц. Она стала базироваться на определенных принципах, отличных от действовавших в системе централизованного государственного регулирования экономики, которые со временем изменялись и уточнялись, пока, наконец, не приобрели относительно законченный вид в НК РФ.

Важнейшим принципом ныне действующей системы подоходного налога с физических лиц является равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Это означает, что все налогоплательщики равны перед законом, отсутствуют категории налогоплательщиков, которые были бы освобождены от налогообложения по получаемым ими доходам. Ставки налога едины для всех налогоплательщиков, получивших доход определенного уровня. Только лишь размер совокупного дохода, фактически полученного за год, определяет уровень обложения любого налогоплательщика.

В отличие от действовавшего в Советском Союзе принципа обложения месячных доходов вне зависимости от совокупного годового дохода российское налоговое законодательство установило обложение совокупного годового дохода. Это положение сохранено и в НК РФ. Несмотря на введение единой ставки налога для соответствующих видов доходов. При этом сохранился действовавший ранее принцип возложения на работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам. Этот принцип можно было бы назвать принципом первичного взимания налога у источника получения доходов.

Новым для российских налогоплательщиков стал введенный Законом РФ от 07.12.91 принцип предоставления в определенных случаях декларации

о совокупном годовом доходе. Следует при этом подчеркнуть, что установлением НК РФ единой ставки налога с 2001 г. резко сужены перечень категорий и число налогоплательщиков, обязанных заполнять и представлять налоговые декларации.

С 1992 г. в практику подоходного обложения физических лиц был введен еще один новый принцип - установление не облагаемого налогом минимума годового совокупного дохода, на который уменьшается сумма годового дохода, а также вычетов из годового совокупного дохода. Начиная с 2001г. с принятием НК РФ не облагаемый налогом минимум стал называться стандартным налоговым вычетом.

Важнейший принцип подоходного налогообложения физических лиц - недопущение уплаты этого налога за плательщика. Иными словами налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и уплачиваться ими за счет этого дохода. Предприятия и организации любой формы собственности и любой организационно-правовой формы, выплачивающие физическим лицам доходы, не имеют права вносить подоходный налог за граждан за счет своих средств, а также при заключении договоров и других сделок включать налоговые оговорки в этой части, и, наконец, последним по порядку, но не по значению является принцип предоставления отдельным категориям налогоплательщиков целевых налоговых льгот (в России - в форме доходов, не подлежащих налогообложению), направленных на решение важнейших социальных задач. Примерно на таких же принципах строится система подоходного обложения физических лиц в большинстве стран с развитой рыночной экономикой.

* 1. **Налог на доходы физических лиц, сущность и особенности его формирования.**

Центральное место в системе налогообложения физических лиц принадлежит налогу на доходы физических лиц. Его место в налоговой системе определяется следующими факторами:

* подоходный налог – это личный налог, т.е. объектом обложения является доход, полученный конкретным плательщиком;
* подоходный налог в большей степени отвечает основным принципам налогообложения – всеобщности, равномерности и эффективности;
* налог относительно регулярно поступает в доходы бюджета, что немаловажно с точки зрения пополнения бюджетных средств;
* основной способ взимания подоходного налога – у источника выплаты дохода – является достаточно простым и эффективным механизмом контроля за своевременностью перечисления средств в бюджет.

Налог на доходы с физических лиц по объему поступлений в бюджет занимает третье место после налога на прибыль предприятий и налога на добавленную стоимость и является основным налогом с населения.

Важнейший принцип подоходного налогообложения физических лиц – недопущение уплаты этого налога за плательщика. Налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и уплачиваться ими за счет этого дохода.

Особенностью подоходного налога является то обстоятельство, что хотя он и удерживается из дохода физических лиц, но ответственность за его исчисление и перечисление в бюджет несет организация, выплачивающая доход, выступая при этом в качестве налогового агента государства.

Главным документом, регулирующим взимание подоходного налога, является вторая глава Налогового Кодекса Российской Федерации.

Плательщики налога с доходов физических лиц.

Плательщикаминалога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в РФ, не являющиеся налоговыми резидентами РФ.

К налоговым резидентам согласно НК РФ относятся граждане Российской Федерации, лица без гражданства, граждане других государств, постоянно проживавшие на территории России в общей сложности не менее 183 дней в календарном году. Указанные физические лица, проживавшие на территории России в общей сложности менее 183 дней в течение календарного года, являются соответственно нерезидентами. С момента вступления с 1 января 2001 г. Части второй НК РФ резидентство зависит не только от срока и факта проживания на российской территории. Для обоснования своего нерезидентства налогоплательщик обязан также предоставить официальное подтверждение того, что он является резидентом другой страны[[1]](#footnote-1).

Важно отметить, что для целей налогообложения возраст физического лица не влияет на признание его плательщиком налога на доходы физических лиц.

Объект налогообложения

Объектом налогообложения для физических лиц – налоговых резидентов РФ является доход, полученный ими от источников, как в РФ, так и за рубежом, а для физических лиц - нерезидентов – от источников только в РФ.

Под источником выплаты доходов нало­гоплательщику понимается организация или физическое лицо, от которых налого­плательщик получает доход. При этом, если невозможно однозначно отнести полученные налогоплательщиком доходы к доходам, по­лученным от источников в Российской Фе­дерации, либо к доходам от источников за пределами Российской Федерации, отнесе­ние дохода к тому или иному источнику осу­ществляется Министерством финансов Рос­сийской Федерации. В таком же порядке определяется доля названных доходов, ко­торая может быть отнесена к доходам от ис­точников в Российской Федерации, и доля, которая может быть отнесена к доходам от источников за пределами Российской Феде­рации.

К доходам от источников в РФ относятся:

1) дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью еепостоянного представительства в РФ;

1. доходы, полученные от использования в РФ или за ее пределами авторских или других смежных прав;
2. доходы, полученные от предоставления в аренду и доходы, полученные от иного использования имущества, находящегося в РФ;
3. доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося в РФ;

в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;

иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;

1. вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия (бездействия) в РФ. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации - налогового резидента РФ, местом нахождения (управления) которой является РФ, рассматриваются как доходы, полученные от источников в РФ, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;
2. пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, выплачиваемые в соответствии с российским законодательством или выплачиваемые иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

8) доходы от использования любых транспортных средств, включая морские, речные или воздушные суда, автомобильные транспортные средства, находящихся или зарегистрированных (приписанных) в РФ, владельцами (пользователями) которых являются резиденты РФ, включая доходы от предоставления их, в аренду, а также штрафы за простой (задержку) этих транспортных средств сверх предусмотренного законом или договором срока, в том числе при выполнении погрузочно-разгрузочных работ;

9) иные доходы, получаемые плательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

К доходам, полученным от источников, находящихся за рубежом,относятся:

1. дивиденды и проценты, выплачиваемые иностранной организацией, но не в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
2. страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые иностранной организацией, но не в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;
3. доходы от использования за рубежом прав на объекты интеллектуальной собственности;
4. доходы от предоставления в аренду и иного использования имущества, находящегося за рубежом;
5. доходы от реализации:
* недвижимого имущества, находящегося за рубежом;
* акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;
* иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации.

Важно подчеркнуть, что российское налоговое законодательство в части налога с доходов физических лиц установило неидентичность понятий «доход» и «налоговая база». При определении  **налоговой базы** должны учитываться не только все доходы налогоплательщика, получаемые как в денежной, так и в натуральной форме или право на распоряжение которыми у него возникло, но и доходы в виде материальной выгоды. При этом важно подчеркнуть, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или же других органов производятся какие-либо удержания, то такие удержания не могут и не должны уменьшать налоговую базу данного конкретного налогоплательщика.

Основным видом дохода, включаемого в налоговую базу являются доходы, полученные плательщиками налога в российской национальной валюте в различных формах, а также в иностранной валюте. Доходы (расходы, принимаемые к вычету) плательщика, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, действовавшему на дату фактического получения доходов (на дату осуществления расходов). Датой получения дохода в иностранной валюте на территории Российской Федерации налоговое законодательство определило конкретную дату выплаты дохода. По доходам, получаемым физическими лицами из источников за пределами Российской Федерации, такой датой считается дата получения этого дохода, а при перечислении этих доходов в на валютный счет физического лица – дата зачисления на этот счет. Уплата в бюджет налога с доходов, полученных в иностранной валюте, производится плательщиками только в рублях.

В случае, когда физическим лицом получен доход в иностранной валюте, не покупаемой Банком России, от переводится по прямому курсовому соотношению в конвертируемую валюту. Полученная таким образом сумма дохода в конвертируемой валюте пересчитывается в рубли в общеустановленном порядке.

Наиболее распространенными видами натуральных доходов плательщика являются:

* оплата за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах плательщика;
* безвозмездно полученные плательщиком товары (работы, услуги);
* оплата труда в натуральной форме.

Для включения в доход налогоплательщика эти товары, работы или услуги должны быть оценены в стоимостном выражении. Стоимость этих товаров, работ и услуг исчисляется исходя из их рыночных цен или тарифов, действовавших на день получения такого дохода, а при государственном регулировании цен или тарифов – исходя из этих государственных регулируемых розничных цен или тарифов. В стоимость этих товаров, работ или услуг, полученных в натуральной форме, должны также включаться соответствующие суммы НДС, а для подакцизных товаров – соответствующая сумма акцизов.

 К доходам, полученным в виде материальной выгоды, относятся:

* финансовые ресурсы, полученные от экономии на процентах за пользование плательщиком заемными (кредитными) средствами;
* выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к плательщику;
* выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

В случае получения налогоплательщиком материальной выгоды от экономии на процентах налоговая база определяется в зависимости от того, в какой валюте им был получен кредит или ссуда и на каких условиях.

В частности, при пользовании заемными средствами, выраженными в рублях, материальная выгода возникает как превышение суммы процентов, исчисленной исходя из 3/4 действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. При получении заемных средств в иностранной валюте материальная выгода составит превышение суммы процентов за их пользование, исчисленной исходя из 9 % годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

При получении налогоплательщиком материальной выгоды в случае приобретения товаров, работ или услуг у взаимозависимых лиц или организаций налоговая база представляет собой превышение цены идентичных или однородных товаров, работ или услуг, реализуемых этими лицами в обычных условиях лицам, не являющихся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных или однородных товаров, работ или услуг налогоплательщику.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение их рыночной стоимости над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

При определении налоговой базы по отдельным видам доходов российское налоговое законодательство установило ряд особенностей. В частности, такие особенности имеются по доходам, полученным по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, а также по операциям с ценными бумагами.

В налоговую базу не включаются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением страховых случаев по обязательному страхованию, установленному действующим законодательством, а также по добровольному долгосрочному страхованию жизни и в возмещение вреда жизни здоровью и медицинских расходов, за исключением оплаты санаторно-курортных путевок.

По заключенным договорам добровольного страхования на срок менее пяти лет суммы страховых выплат не учитываются, если они не превышают сумм, внесенных физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России на момент заключения договора страхования. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению.

При определении налоговой базы не учитываются доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховщиками, а также доходы в виде выплат по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенным с негосударственными пенсионными фондами, в случае, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с российским законодательством. В случаях досрочного расторжения договоров добровольного долгосрочного страхования жизни, добровольного пенсионного обеспечения и возврата физическим лицам денежной, т.е. выкупной, суммы, подлежащей выплате при досрочном расторжении договора страхования или пенсионного обеспечения, а также в случае изменения условий указанных договоров в отношении сроков их действия полученный доход, за вычетом суммы внесенных физическим лицом взносов, должен быть учтен при определении налоговой базы.

При наступлении страхового случая по договорам добровольного имущественного страхования, включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц, а также страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, подлежащий налогообложению доход налогоплательщика должен определяться следующим образом. В случае гибели или уничтожения застрахованного имущества в доход включается разница между полученной страховой выплатой и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора, а по договору страхования гражданской ответственности - на дату наступления страхового случая, увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов. При повреждении застрахованного имущества облагаемый доход налогоплательщика представляет собой разницу между полученной страховой выплатой и расходами, необходимыми для проведения ремонта или восстановления этого имущества (если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта или восстановления (в случае осуществления ремонта), увеличенной на сумму уплаченных на страхование указанного имущества страховых взносов. Определяя налоговую базу, необходимо учитывать суммы страховых или пенсионных взносов, если эти суммы были внесены за физических лиц из средств организаций или других работодателей.

Не включаются в облагаемый доход также суммы пенсий, выплачиваемых по договорам негосударственного пенсионного обеспечения и договорам пенсионного страхования, заключенным непосредственно физическими лицами.

 К доходам, на подлежащим налогообложению также относятся:

* государственные пособия за исключением пособий по временной нетрудоспособности, пособий по беременности и родам;
* государственные пенсии;
* все виды компенсационных выплат (оплата расходов по командировкам, расходы на повышение профессионального уровня работников, единовременные пособия, суточные, оплата проезда и провоза имущества при переводе работника на работу в другую местность, оплата стоимости питания, снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях; также выходные пособия и все виды денежной компенсации, выплачиваемые работникам при их увольнении с предприятий, из учреждений или организаций, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск);
* суммы единовременной материальной помощи, оказываемой физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью[[2]](#footnote-2), а также материальной помощи, оказанной иностранными государствами или специальными фондами, созданными органами государственной власти или иностранными государствами или же созданными в соответствии с международными договорами Российской Федерации правительственными и неправительственными межгосударственными организациями;
* суммы единовременной материальной помощи, оказанной налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи или содействия, а также в виде благотворительной помощи как в денежной, так и в натуральной форме, зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями;
* суммы единовременной материальной помощи, оказанной налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан (как в денежной, так и в натуральной формах, в виде сумм адресной социальной помощи[[3]](#footnote-3));
* суммы единовременной материальной помощи, оказанной налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника ее выплаты;
* алименты;
* суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранными организациями по перечню организаций, утверждаемому Правительством;
* суммы, получаемые плательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством;
* суммы, получаемые налогоплательщиками, связанные с оплатой услуг медицинского и оздоровительного характера. В частности, освобождаются от налогообложения суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплаченные работодателями своим работникам или членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в расположенные на территории Российской федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;
* суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, родителей и детей, и суммы, уплаченные общественными организациями инвалидов за лечение и медицинское обслуживание инвалидов при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание;
* возмещения работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам – пенсионерам по возрасту, а также инвалидам стоимости приобретенных ими или для них медикаментов, назначенных им лечащим врачом, если ее размер не превышает 2 тыс. руб. в год; также суммы оплаты за инвалидов работодателем технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;
* суммы вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную донорскую помощь;
* доходы, вязанные с учебно-производственным процессом (стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями;
* суммы, выплачиваемые организациями или физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, или за их обучение указанными учреждениями;

доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

* подарки, призы, материальная помощь в суммах, не превышающих 2 тыс. руб. в год на одного человека;
* призы, полученные спортсменами, на Олимпийских, Параолимпийских и Сурдоолимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы, чемпионатах, первенствах и кубках РФ. Речь, разумеется, идет только об официальных призах;
* доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

* вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;
* доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и от религиозных организаций;
* доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций акционерами этих акционерных обществ или участниками организаций в результате переоценки основных фондов;
* доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении, которых применяется упрощенная система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
* суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;
* выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;
* доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), поучаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла; доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи пуш­нины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных.

Также не подлежат налогообложению и не включаются в совокупный доход физических лиц отдельные виды доходов, полученных от сельскохозяйственной деятельности. К этим доходам российское налоговое законодательство, в частности, относит:

* 1. доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства от производства и реализации сельскохозяйственной продукции - в течение пяти лет после регистрации хозяйства. Настоящая норма применяется в отношении доходов тех членов хозяйства, которые ранее не пользовались такой нормой, как члены другого подобного хозяйства;
	2. доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи обществам охотников, организациям потребкооперации или государственным унитарным предприятиям добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных, если добыча таких животных осуществляется по лицензиям;
	3. доходы плательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, расположенных в РФ, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде. Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления плательщиком документа, выданного органом местного самоуправления, правлениями садового, садово-огородного товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена плательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества;
	4. доходы плательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и индивидуальным предпринимателям, имеющим лицензию на заготовку (закупку) этой продукции, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от перепродажи указанной продукции.

Российское налоговое законодательство установило для отдельных налогоплательщиков особый порядок определения их доходов. В частности, не подлежат обложению доходы: глав, а также персонала представительств иностранного государства, имеющих дипломатический и консульский ранг, членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются российскими гражданами, а также административно-технического персонала этих представительств и членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются российскими гражданами или не проживают в Российской Федерации постоянно[[4]](#footnote-4).

Не облагаются налогом доходы обслуживающего персонала представительств, не являющегося российскими гражданами или не проживающего в Российской Федерации постоянно, полученные им по своей службе в представительстве иностранного государства, а также доходы сотрудников международных организаций в соответствии с уставами этих организаций. При этом НК РФ установлено, что указанное положение действует только в тех случаях, когда законодательством соответствующего иностранного государства установлен аналогичный порядок в отношении указанных лиц или же когда такая норма предусмотрена международным договором или соглашением Российской Федерации.

Налоговые вычеты по налогам на доходы физических лиц.

Определенные с учетом сумм, не подлежащих налогообложению, совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодательством вычеты, которые НК РФ подразделяет на 4 группы.

Суммы каждой группы вычетов играют для налогоплательщика немаловажную роль в законной минимизации их доходов и уплачиваемых налогов, поэтому законодательство установило определенные порядок и условия их предоставления. Рассмотрим отдельно каждую из эти групп.

Первой по порядку законодательство установило группу стандартных налоговых вычетов. Стандартный вычет в сумме 3 тыс. руб. за каждый месяц имеют право сделать следующие категории налогоплательщиков:

1. Получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие чернобыльской катастрофы либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС, а также получившие инвалидность вследствие чернобыльской катастрофы и ликвидации ее последствий (включая доноров костного мозга);
2. Принимавшие в 1986-1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий чернобыльской катастрофы в пределах зоны отчуждения либо занятые в этот период на работах, связанных с эвакуацией населения, материальных ценностей, сельскохозяйственных животных, или на других работах на Чернобыльской АЭС;
3. Бывшие военнослужащие и военнообязанные, призванные на специальные сборы и привлеченные в этот период для выполнения работ, связанных с ликвидацией последствий чернобыльской катастрофы, включая летно-подъемный, инженерно-технический составы гражданской авиации, независимо от места дислокации и выполнявшихся работ;
4. Уволившиеся со службы лица начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, проходившие в 1986-1987 гг. службу в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС**;**
5. Бывшие военнослужащие и военнообязанные, призванные на военные сборы и принимавшие участие в 1998-1990 гг. работах по объекту «Укрытие»;
6. Ставшие инвалидами, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания вследствие аварии в 1957 г. На производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча;
7. Непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963 г.;
8. Непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия;
9. Непосредственно участвовавшие в ликвидации радиационных аварий, происшедших на ядерных установках надводных и подводных кораблей и других военных объектах и зарегистрированных в установленном порядке Минобороны России;
10. Непосредственно участвовавшие в работах по сборке ядерных зарядов до 31 декабря 1961 г.;
11. Непосредственно участвовавшие в подземных испытаниях ядерного оружия, проведении и обеспечении работ по сбору и захоронению радиоактивных веществ;

12. Инвалиды Великой Отечественной войны; участники Великой Отечественной войны; боевых операций по защите СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах и учреждениях, входящих в состав армии, и бывших партизан;

13. Инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп следствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы либо полученных вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, либо из числа бывших партизан, а также других категорий инвалидов, приравненных по пенсионному обеспечению к указанным категориям военнослужащих.

На ежемесячный стандартный вычет из доходов в размере 500 руб. имеют право следующие категории налогоплательщиков:

1. Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней;
2. Лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается этим лицам в выслугу лет для назначения пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии;
3. Инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп;
4. Лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания в связи с лучевой нагрузкой, вызванной последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения, а также в результате испытаний, учений и иных работ, связанных с любыми видами ядерных установок, включая ядерное оружие и космическую технику;
5. Эвакуированные (в том числе выехавшие добровольно) в 1986 г. из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие Чернобыльской катастрофы, или переселенные (в том числе выехавшие добровольно) из зоны отселения в 1986 г. и в последующие годы, включая детей, в том числе детей, которые в момент эвакуации находились (находятся) в состоянии внутриутробного развития;
6. Некоторые другие категории налогоплательщиков, чья деятельность была связана с ликвидацией последствий ядерных аварий на территории Российской Федерации;
7. Родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, а также родители и супруги государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей;

8) Лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годs Великой Отечественной войны независимо от срока пребывания;

9) Бывшие, в том числе несовершеннолетние, узники концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период второй мировой войны;

10) Граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Республике Афганистан и Других странах, в которых велись боевые действия.

К следующей группе налогоплательщиков, имеющих право на стандартные вычеты, относятся физические лица, как имеющие, так и не имеющие права на перечисленные выше вычеты, доход которых уменьшается на сумму в размере 400 руб. в месяц в зависимости от их материального положения. Указанные налогоплательщики имеют право производить указанный вычет с начала налогового периода до того месяца, в котором их доход нарастающим итогом с начала года превысил 20 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20 тыс. руб., указанный налоговый вычет не применяется. При наличии у физического лица права на уменьшение дохода более чем на один из перечисленных выше стандартных вычетов, предоставляется максимальный из этих вычетов.

Стандартный налоговый вычет в размере 600 руб. за каждый месяц распространяется на каждого ребенка у налогоплательщиков, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями и на обеспечении которых находится ребенок, и действует до месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 40 тыс. руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 40 тыс. руб., указанный налоговый вычет не применяется.

В случае начала работы налогоплательщика не с первого месяца налогового периода налоговые вычеты в размере 400 и 600 руб. предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Налоговый вычет расходов на содержание детей производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. При этом вдовам, одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Стандартный налоговый вычет, установленный на содержание детей, предоставляется налогоплательщику независимо от предоставления других размеров стандартного налогового вычета.

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 и т.п., 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 лицам производится с месяца рождения ребенка или появления иждивенца. К числу иждивенцев относятся лица, проживающие на средства физического лица и не имеющие самостоятельных источников дохода, как состоящие, так и не состоящие с ним в родстве.

В частности, к числу иждивенцев относятся женщины, находящиеся в отпуске по уходу за ребенком до достижения детьми определенного возраста и не имеющие других доходов, кроме ежемесячных пособий и компенсационных выплат, получаемых в размерах, установленных законодательством. К студентам и учащимся относятся: студенты и учащиеся дневной формы обучения высших, средних, специальных, профессионально-технических учебных заведений, начальных, неполных средних и средних школ и слушатели духовных учебных заведений, расположенных на территории Российской Федерации.

Все установленные законодательством стандартные налоговые вычеты могут предоставляться налогоплательщику только одним из работодателей по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. В том случае, если в течение года стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не были по каким-либо причинам предоставлены или же были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено законодательством, по окончании года на основании письменного заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на них, налоговые органы обязаны пересчитать указанному налогоплательщику налоговую базу.

Социальные налоговые вычеты.

К социальных налоговых вычетов числу относят произведенные налогоплательщиком из полученных им в течение года сумм расходов на следующие цели:

на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, а также в виде пожертвований религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности. При этом сумма указанного вычета не может быть более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

уплату налогоплательщиком в течение года за свое обучение в образовательных учреждениях - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38 тыс. руб., а также на сумму, уплаченную налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет и налогоплательщиком - опекуном или попечителем на обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 тыс. руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей, опекуна или попечителя. При этом законодательство предусматривает, что указанный социальный налоговый вычет предоставляется только при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение;

уплату налогоплательщиком в течение года за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплату налогоплательщиком за услуги по лечению супруга, своих родителей, своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации. Перечень медицинских услуг, утвержденный соответствующим решением Правительства Российской Федерации, относит к их числу, в частности, диагностику и лечение при оказании скорой медицинской помощи; диагностику, профилактику, лечение и медицинскую реабилитацию при оказании стационарной медицинской помощи, а также эти медицинские услуги в санаторно-курортных учреждениях;

приобретение налогоплательщиками за счет собственных средств медикаментов, назначенных ему лечащим врачом. При этом учитываются не все приобретенные лекарства, а только те, что имеются в перечне лекарственных средств, утвержденном Правительством Российской Федерации, который включает более 300 наименований.

Общая сумма социального налогового вычета на лечение и приобретение лекарств не может превышать 38 тыс. руб. в год. Одновременно с этим установлено, что по отдельным дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации по перечню, утвержденному соответствующим постановлением Правительства Российской Федерации, сумма налогового вычета может быть принята в размере фактически произведенных расходов. Кроме того, вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется налогоплательщику при условии, что лечение производилось в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

Профессиональные налоговые вычеты.

Право на получение профессиональных вычетов имеют следующие ка­тегории налогоплательщиков. Это относится к индивидуальным предпринимателям и другим лицам, занимающимся частной практикой. Они имеют право произвести указанные вычеты в сумме фактически произ­веденных ими документально подтвержденных расходов, непосред­ственно связанных с извлечением доходов.

Необходимо подчеркнуть, что указанные расходы принимаются к вычету в составе тех же затрат, что принимаются к вычету при исчислении налога на прибыль организаций. В том случае, если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей профессиональный налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. В то же время это положение не распространяется на физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в

качестве индивидуальных предпринимателей.

Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ и/или оказания услуг по договорам гражданско-правового характера, имеют право производить профессиональные вычеты в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ или оказанием услуг.

Особенности имеются в определении размера профессиональных вычетов для налогоплательщиков, получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов. Они также имеют право произвести вычеты в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они

принимаются к вычету в размерах, приведенных в таблице 1.1.

При этом законом установлено, что расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

Таблица 1.1

Нормативы профессиональных вычетов для налогоплательщиков, получающих авторские вознаграждения[[5]](#footnote-5).

|  |  |
| --- | --- |
| Характер творческого труда | Нормативы затрат, % к сумме начисленного дохода |
| Создание литературных произведений, в том числе для театра, кино, эстрады и цирка | 20 |
| Создание художественно-графических произведений, фоторабот для печати, произведений архитектуры и дизайна | 30 |
| Создание произведений скульптуры, монументально-декоративной живописи, декоративно-прикладного и оформительского искусства, станковой живописи, театрально- и кинодекорационного искусства и графики, выполненных в различной технике. | 40 |
| Создание аудиовизуальных произведений (видео-, теле- и кинофильмов) | 30 |
| Окончание таблицы 1.1 |
| Характер творческого труда | Нормативы затрат, % к сумме начисленного дохода |
| Создание музыкальных произведений: музыкально-сценических произведений (опер, балетов, музыкальных комедий), симфонических, хоровых, камерных произведений, произведений для духового оркестра, оригинальной музыки для кино-, теле- и видеофильмов и театральных постановок | 40 |
| Других музыкальных произведений, в том числе подготовленных к опубликованию | 25 |
| Исполнение произведений литературы и искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание промышленных образцов (к сумме дохода, полученные за первые два года использования) | 30 |

Понятие и особенности имущественных налоговых вычетов подробно рассматривается во второй главе данной курсовой работы.

В части размеров социальных и имущественных налоговых вычетов законодательство Российской федерации дало право законодательным (представительным) органам субъектов Российской Федераций устанавливать иные размеры вычетов с учетом своих региональных особенностей, но в пределах размеров, установленных федеральным законом.

Ставка налога на доходы физических лиц.

За годы существования подоходного налога с физических лиц ставки этого налога, особенно в последние годы, достаточно часто менялись, иногда каждый ГД. Но эти изменения имели скорее косметический, нежели капитальный характер, поскольку, как правило, менялись верхняя, высшая, ставка или же размер облагаемого по той или иной ставке совокупного годового дохода, что было связано с инфляционными процессами.

До принятия НК РФ в части налога на доходы физических лиц указанные ставки стали прогрессивными. Начиная с 2001 г. В Российской Федерации действует фактически единая для определенного вида доходов ставка налога. Основной налоговой ставкой, которая применяется к большинству видов доходов, является ставка в размере 13%. Но для отдельных видов действуют две другие ставки налога.

Налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении следующих видов доходов:

1. Стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и/или услуг, в части, превышающей 2 тыс. руб.;
2. Страховых выплат по договорам добровольного страхования, заключенным на срок менее 5 лет, в случае, если суммы таких страховых выплат превышают суммы, внесенные физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную, исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, на момент заключения договора страхования.
3. Процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам, за исключением внесенных на срок не менее шести месяцев пенсионных вкладов, и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
4. Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками за6емных или кредитных средств в части превышения размеров сумм процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из ¾ действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора, а за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Данное положение не распространяется на доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование на налогоплательщиками целевыми займами или кредитами, полученными от российских кредитных и иных организаций и фактически израсходованными налогоплательщиком на новое строительство или на приобретение на территории России жилого дома, квартиры или доли в них.

При этом налогоплательщик обязан представить документы, подтверждающие целевое использование таких средств.

Налоговая ставка в размере 30% действует в отношении всех доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федераций. В части доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, с 1 января 2005 г. установлена ставка налога в размере 9%. Налоговая ставка в том же размере установлена в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г., а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 г.

Налоговая база должна определяться отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Если сумма предусмотренных законом налоговых вычетов за год окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13%, то налоговая база должна приниматься равной нулю. При этом на следующий налоговый период эта разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов не может быть перенесена. Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки в размере 9, 30 и 35%, налоговые вычеты вообще не применяются.

Государство возложило функции по удержанию налогов на предприятия, организации и учреждения, а также на индивидуальных предпринимателей, являющихся работодателями, и на постоянные представительства иностранных организаций в России. В связи с этим предприятия, организации и лица, выплачивающие любой доход в любой форме, подлежащий налогообложению, обязаны удерживать налоги по установленной шкале, т.е. они являются налоговыми агентами. Следовательно, налогоплательщик не несет ответственности за неправильно удержанный или несвоевременно перечисленный налог. Вся ответственность за это лежит на налоговом агенте. Положенные в соответствии с законом вычеты из совокупного дохода должен осуществлять также налоговый агент. В то же время представление при необходимости справок (например, об иждивенцах, об инвалидности и т.д.) - обязанность налогоплательщика. При этом все положенные по закону вычеты из облагаемого дохода делаются только по месту основной работы.

Налог удерживается ежемесячно по совокупности дохода с начала календарного года. Предприятия, учреждения, организации, в том числе их филиалы и другие обособленные подразделения предприятий, учреждений, организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный счет, обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного налога с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда или же не позднее дня перечисления со счетов указанных организаций в банке по поручениям работников причитающихся им сумм. Предприятия, учреждения, организации, выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и/или оказания услуг, перечисляют исчисленные суммы налога в банки не позднее дня, следующего за днем выплаты денежных средств на оплату труда. При этом налоговый агент обязан вести раздельный учет выплачиваемых налогоплательщикам доходов, облагаемых по раздельным ставкам.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, получен­ных налогоплательщиками от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога. Налоговые агенты должны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов нало­гоплательщика при их фактической выплате. То есть налоги взимаются только путем удержания из дохода налогоплательщика. Российское на­логовое законодательство не допускает уплаты налога за счет средств предприятия, организации, учреждения. При нарушении этого положе­ния к предприятиям, организациям и учреждениям должны применяться соответствующие санкции.

Удержание с налогоплательщика начисленной суммы налога произ­водится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачи­ваемых налоговым агентом налогоплательщику при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

Предприятия, учреждения, организации и другие работодатели обязаны представлять в налоговый орган не позднее 1 апреля года, следую­щего за истекшим, сведения о доходах;, полученных физическими лица­ми не по месту основной работы, службы или учебы, и о начисленных и удержанных суммах налога.

НК РФ установлены определенные особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой. К ним относятся две категории налогопла­тельщиков:

* зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;
* частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

Указанные налогоплательщики обязаны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, при этом они должны определить подлежащую уплате в бюджет общую сумму налога с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате им дохода, а также с учетом сумм авансовых платежей по налогу, фактически уже уплаченных ими в соответствующий бюджет. Убытки прошлых лет при этом не могут и не должны уменьшать налоговую базу этой категории налогоплательщиков.

Помимо этого налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. Налогоплательщики, являющиеся российскими налоговыми резидентами, в случае получения доходов от источников, расположенных за пределами Российской Федерации, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от источника, выплатившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет и исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, должна быть уплачена по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Кроме того, налогоплательщики этой категории обязаны указать в налоговой декларации суммы предполагаемого дохода от предпринимательской деятельности в текущем налоговом периоде и представить в налоговый орган в 5-дневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода должна быть определена самим налогоплательщиком. На основе суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от указанных видов деятельности за предыдущий налоговый период с учетом предусмотренных налоговых вычетов налоговым органом производится расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период.

Авансовые платежи должны быть уплачены этой категорией налогоплательщиков на основании налоговых уведомлений в следующие сроки:

• за январь - июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

• за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей;

• за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере 1/4 годовой суммы авансовых платежей.

В случае увеличения или уменьшения по сравнению с ранее предполагаемой суммой дохода (более чем на 50%) налогоплательщик обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты. Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

Определенные особенности исчисления налога установлены также в отношении отдельных категорий налогоплательщиков. К ним относятся физические лица, получающие вознаграждения от физических ли, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества, а также от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности. В эту же категорию НК РФ относит физических лиц – налоговых резидентов Российской Федерации, получающих доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, а также физических лиц, получающих другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами. Сюда же относятся и налогоплательщики, получившие выигрыши от организаторов лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр. Они должны самостоятельно исчислить суммы налога, причитающиеся уплате в соответствующий бюджет.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не могут уменьшать их налоговую базу.

Указанные налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию. Налогоплательщики, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения доходов от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от источника, выплатившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык.

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

Определенные особенности имеются при уплате налога в части доходов от долевого участия в организации, полученных в виде дивидендов. При получении дивидендов от источников за пределами Российской Федерации сумма налога должна определяться налогоплательщиком самостоятельно. Налогоплательщик имеет право уменьшить сумму налога на сумму уплаченную по месту нахождения источника дохода. Но это положение применяется только в том случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор или соглашение об избежании двойного налогообложения. Если же источником дохода в виде дивидендов является российская организация, то указанная организация, являясь налоговым агентом, обязана определить сумму налога, взыскать ее и перечислить в бюджет. Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый - не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй – не позднее 30 дней после первого срока уплаты. Излишне удержанные налоговым агентом их дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления.

Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскивается ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу.

Суммы налога, не взысканные в результате уклонения налогоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога. Фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами Российской Федерации, засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если это предусмотрено соответствующим договором или соглашением об избежании двойного налогообложения. Освобождение от уплаты налога, проведение зачета, получение налоговых вычетов или других налоговых привилегий производятся при условии представления налогоплательщиком документа о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденного налоговым органом соответствующего иностранного государства.

Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик, не являющийся российским налоговым резидентом, должен представить в налоговые органы России подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода договор или соглашение о избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведенного за счет налоговых вычетов и привилегий.

**1.3. Налог на имущество физических лиц**

Плательщикаминалога на имущество физических лиц являются следующие категории граждан, имеющих на территории РФ в собственности имущество, являющееся объектом обложения на логом на имущество физических лиц:

* граждане РФ;
* иностранные граждане, в том числе граждане государств, входивших в состав бывшего СССР;
* лица без гражданства.

Объектами налогообложениявыступает следующее имущество перечисленных физических лиц (далее – граждан), если на территории РФ оно является их собственностью: жилые дома; квартиры; дачи; гаражи; иные строения, помещения и сооружения; моторные лодки; яхты; катера; мотосани; вертолеты; самолеты; теплоходы; другие транспортные средства (сейнеры, буксиры, водные мотоциклы, несамоходные суда – плашкоуты, плавдачи, баржи), за исключением автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин и механизмов на пневмоходу.

Из сказанного следует, что:

* во-первых, определяющим условием взимания налога на имущество физических лиц является возникновение права собственности.

Поэтому корректнее было бы определить перечисленное выше имущество предметом налогообложения, тогда как объектом налогообложения считать сам факт нахождения данного имущества в собственности физического лица;

* во-вторых, налог на имущество физических лиц распадается на два вида налога:
	+ налог на строения;
	+ налог на транспортные средства;

В соответствии с Законом РФ «О налоге на имущество физических лиц» налогообложению подлежат строения, помещения и сооружения, находящиеся в собственности физических лиц.

Однако Закон не определяет точно, какой именно предмет может быть отождествлен со строением, помещением либо сооружением. Это порождает неоднозначные трактовки и в конечном счете приводит к ущемлению прав налогоплательщиков. Образцом четкого описания предмета налогообложения в данном случае может служить французский закон о налоге со строений, согласно которому под строением понимается любое сооружение, постоянно находящееся на одном и том же месте, при этом фундамент сооружения изготовлен из бетона или кирпича вне зависимости от материалов, из которых возведены стены.

Физические лица, имеющие в собственности легковые и грузовые автомобили, мотоциклы, мотороллеры, тракторы и другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу, уплачивают налог, предусмотренный Федеральным законом «О дорожных фондах Российской Федерации».

Рассматриваемый налог с перечисленных объектов взимается независимо от того, эксплуатируются они или нет.

Налог на имущество физических лиц относится к категории местных налогов и полностью зачисляется в местный бюджет по месту нахождения (регистрации) объекта налогообложения[[6]](#footnote-6).

Выписанное на соответствующую сумму платежное извещение вручается плательщику, а в случае если он не проживает в месте регистрации объектов налогообложения – пересылается по месту его жительства либо по адресу лица, уполномоченного собственником управлять имуществом.

Обязательным реквизитом платежного извещения должен быть бюджетный счет, на который следует перечислять платежи по налогу на имущество физических лиц.

Если перечисленные объекты не имеют собственника, либо собственник неизвестен, либо имущество относится к бесхозному налог на имущество физических лиц не взимается.

Если имущество находится в общей долевой собственности нескольких лиц (совладельцев), то налог на имущество физических лиц уплачивается:

* каждым гражданином за его долю в собственности – по строениям, помещениям и сооружениям;
* совладельцем, на имя которого зарегистрирован объект налогообложения, - по транспортным средствам.

Налоговым законодательством предусмотрены следующие льготы по налогу на имущество физических лиц:

1. Полностью от уплаты данного налога освобождаются:
	* Герои Советского Союза, лица, награжденные орденом Славы трех степеней (документом, подтверждающим право на льготу, служит книжка героя или орденская книжка);
	* инвалиды I и II групп (удостоверение инвалида); участники гражданской и Великой Отечественной войн, других боевых операций по защите бывшего СССР из числа военнослужащих, проходивших службу в воинских частях, штабах, учреждениях, входивших в состав действующей армии, и бывших партизан (удостоверение участника гражданской или Великой Отечественной войн, удостоверение о праве на льготы);
	* лица вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел и государственной безопасности, занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входивших в состав действующей армии в период Великой Отечественной войны, либо лица, находившиеся в этот период в городах, участие в обороне которых засчитывается в выслугу лет для начисления пенсии на льготных условиях, установленных для военнослужащих частей действующей армии (удостоверение участника Великой Отечественной войны, удостоверение о праве на льготы);
	* лица, получившие льготы в соответствии с Федеральными законами «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС» и «О социальной защите граждан, подвергшихся воздействию радиации вследствие аварии в 1957 г. На производственном объединении «Маяк» и сбросов радиоактивных отходов в реку «Теча» (удостоверение участника ликвидации последствий ядерной катастрофы);
	* лица, принимавшие непосредственное участие в составе подразделений особого риска в испытаниях ядерного и термоядерного оружия, ликвидации аварий ядерных установок на средствах вооружения и военных объектах (удостоверение, выданное Комитетом ветеранов подразделений особого риска РФ на основании заключения медико-социальной экспертной комиссии);
	* члены семей военнослужащих, потерявших кормильца (пенсионное удостоверение со штампом «Вдова (вдовец, мать, отец) погибшего воина» или соответствующей записью, заверенной подписью руководителя учреждения, выдавшего пенсионное удостоверение, и печатью, справка о гибели военнослужащего);
	* военнослужащие, а также граждане, уволенные с воинской службы по достижении предельного возраста пребывания на воинской службе, состоянию здоровья или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность воинской службы 20 лет и более (удостоверение воинской части или справка, выданная военным комиссаром, воинской частью, военным учебным учреждением, федеральными органами власти);
2. Полностью от уплаты налога на имущество физических лиц в части строений, помещений или сооружений освобождаются:
* пенсионеры, которым пенсии назначаются в порядке, установленном пенсионным законодательством РФ. Эта льгота применяется в случаях, когда пенсионеры имеют квартиру, дачу, садовый домик, гараж, иное помещение или строение в жилищном, жилищно-коммунальном, дачном, гаражном кооперативе, садово-огородном товариществе или другом кооперативе и выплатили стоимость в этих кооперативах, что должно быть подтверждено справкой органов управления соответствующих кооперативов;
* солдаты, матросы, сержанты, старшины, прапорщики, мичманы из числа военнослужащих – на период прохождения действительной воинской службы. Основанием для предоставления льготы служит удостоверение воинской части или справка о прохождении службы. Указанная льгота распространяется также на курсантов военно-учебных заведений и военных строителей военно-строительных отрядов;
* граждане, уволенные с воинской службы и выполнявшие интернациональный долг в Афганистане или других странах, где велись боевые действия. Основанием для предоставления льготы служит свидетельство о праве на льготы и справка, выданная районным военкоматом, воинской частью, военным учебным заведением, предприятием, учреждением или организацией МВД СССР либо соответствующими органами РФ;
* родители или супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей. Документальным основанием является справка о гибели военнослужащего или государственного служащего, выданная соответствующими государственными органами;
* деятели культуры, искусства и народные мастера с принадлежащих им на праве собственности специально оборудованных сооружений, строений, помещений (включая жилье) и используемых исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также с жилой площади, используемой для организации открытых для посещения негосударственных музеев, галерей, библиотек и других организаций культуры. Льгота предоставляется на период такого их использования. Основанием служит справка, выданная соответствующим органом, дающим разрешение на использование сооружений, помещений или строений под вышеназванные цели.
1. Полностью от уплаты налога на имущество физических лиц в части транспортных средств освобождаются граждане – собственники моторных лодок с мотором мощностью не более 10 л.с. или 7,4 кВт.

Плательщики, имеющие право на льготы по рассматриваемому налогу, самостоятельно представляют необходимую документацию в местную государственную налоговую инспекцию. Поскольку налог на имущество физических лиц относится к категории местных налогов, органы законодательной (представительной) власти автономной области, автономных округов и местного самоуправления районов, городов (кроме городов районного подчинения), районов в городах вправе применять на своей территории дополнительные льготы: уменьшать размеры ставок налогообложения, а также вводить дополнительные льготы для отдельных категорий плательщиков либо для конкретных плательщиков.

Органы местного самоуправления городов районного подчинения, поселков и сел обладают правом предоставлять льготы по налогу на имущество физических лиц только для отдельных налогоплательщиков.

Освобождение от рассматриваемого налога или снижение ставки плательщик получает, начиная с того месяца года, когда возникло право на льготу. Если же в течение года плательщик теряет право на льготу, то нормальный режим налогообложения применяется начиная со следующего месяца после утраты этого права. В соответствии с общими нормами международного права, договорами бывшего СССР и РФ и законодательством РФ от уплаты налога на имущество физических лиц освобождается персонал иностранных дипломатических и консульских представительств, а также других приравненных к ним в отношении налоговых привилегий официальных представительств иностранных государств и международных организаций.

Плательщики данного налога должны документально подтвердить свое право на получение налоговых льгот и привилегий.

Налоговая база

При определении размера налоговой базы налогоплательщик в соответствии с налоговым законодательством имеет право произвести следующие имущественные налоговые вычеты:

1. Суммы не более 1 млн. руб., полученные в течении года от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности менее трех лет, а также не более 125 тыс. руб. от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет. В случае продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика три и более года, а также иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три и более года, имущественный вычет предоставляется в полной сумме, полученной при продаже указанного имущества. Одновременно с этим закон предусматривает право налогоплательщика вместо получения имущественного налогового вычета уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг. Если осуществлена реализация имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности соответству­ющий размер имущественного налогового вычета распределяется меж­ду совладельцами этого имущества пропорционально их доле или же по договоренности между ними, если реализуется имущество, находящееся в общей совместной собственности;
2. суммы, израсходованные налогоплательщиком на новое строитель­ство или приобретение на российской территории жилого дома, кварти­ры или доли в них, в размере фактически произведенных расходов, а так­же в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам или кредитам, полученным налогоплательщиком в российских банках и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобре­тение на российской территории жилого дома, квартиры или доли в них.

Общий размер указанного имущественного налогового вычета в со­ответствии с законом не может превышать 1 млн. руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам или креди­там, полученным налогоплательщиком в российских банках и факти­чески израсходованным им на указанные выше цели. Данный имуще­ственный налоговый вычет предоставляется на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право собственности на при­обретенный или построенный жилой дом или квартиру. Необходимо также представить платежные документы, оформленные в установлен­ном порядке, подтверждающие факт уплаты денежных средств налого­плательщиком.

Ставки налога на имущество физических лиц устанавливаются в зависимости от вида имущества:

* в процентах к его стоимости;
* в кратном отношении к установленной законодательством минимальной месячной оплате труда.

Порядок уплаты рассматриваемого налога по строениям, помещениям и сооружениям предполагает ежегодные выплаты по ставке, устанавливаемой органами законодательной (представительной) власти субъектов РФ, но не превышающей 0,1% от их инвентаризационной стоимости, а в случае, если таковая не определялась – от стоимости этих объектов, определяемой для расчета суммы по государственному обязательному страхованию исходя из оценки по состоянию на 1 января каждого года.

Оценка инвентарной стоимости строений, помещений и сооружений, принадлежащих гражданину на праве личной собственности, производится органами жилищно-коммунального хозяйства – бюро технической инвентаризации (БТИ) местных администраций. Коммунальные органы при оценке строений могут применять расчетные коэффициенты, использую соотношения показателей, отражающих динамику изменения стоимости продукции строительства и стройиндустрии. Оплата работ по оценке стоимости строений, помещений и сооружений, принадлежащих гражданам на праве собственности, производится за счет соответствующих бюджетов субъектов РФ или органов местного самоуправления.

Для целей налогообложения не проводится оценка следующих объектов:

* находящихся в стадии строительства;
* самовольно возведенных;
* бесхозных сооружений;
* сооружений, назначение которых не определено;
* помещений и сооружений, по различным причинам признанных непригодными для дальнейшей эксплуатации.

Данные, необходимые для исчисления налога на имущество физических лиц, представляются налоговым органам коммунальными, страховыми, нотариальными и другими органами бесплатно и в согласованные сроки. За непредставление необходимых данных для исчисления налоговых платежей на должностных лиц перечисленных органов налагается штраф в размере пятикратной минимальной месячной оплаты труда.

Если объект налогообложения отчужден в течение года от одного гражданина-плательщика другому (купля-продажа, мена, дарение), налог на имущество физических лиц по этому объекту исчисляется и предъявляется к уплате первоначальному владельцу с первого января текущего года до начала того месяца в которое он утратил право собственности на указанное имущество, а новому собственнику – начиная с того месяца, в котором возникло это право, т. Е. с момента регистрации договора в соответствующем органе.

За вновь возведенные гражданами строения, помещения и сооружения налог на имущество физических лиц уплачивается с начала года, следующего за их возведением. Такой же порядок предусматривается для случаев, когда граждане, имеющие строения или сооружения, возвели в месте нахождения этих строений и сооружений новые постройки (гаражи, сараи и др.) или произвели постройки, надстройки к основным строениям.

В случае уничтожения, сноса или полного разрушения рассматриваемых объектов налогообложения взимание налога на имущество физических лиц прекращается начиная с месяца, в котором они были уничтожены, снесены или разрушены. Документальным основанием при этом выступает справка коммунального органа, а в сельской местности – соответствующего органа исполнительной власти.

Граждане, купившие дома, квартиры в рассрочку у предприятий, организаций, приобретают право собственности на это имущество после погашения соответствующих обязательств. Эти граждане становятся плательщиками налога за приобретенные дома с момента регистрации собственности.

Гражданам, выплатившим пай за квартиру в жилищно-строительном кооперативе, являющемся собственником этих квартир, налог предъявляется каждому плательщику отдельно. Владельцем квартиры член жилищно-строительного кооператива становится с момента выплаты пая.

Размеры ставок для исчисления налога на строения, помещения и сооружения представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Ставки налога на строения, помещения и сооружения

|  |  |
| --- | --- |
| Стоимость имущества | Ставка налога |
| Для нежилых помещений, стоимостью более 500 тыс. руб. | Не более 2% |
| Для жилых помещений: |
| До 300 тыс. руб. | 0,1% |
| 300 – 500 тыс. руб. | 0,2% |
| 500-600 тыс. руб. | 0,3% |
| 600-700 тыс. руб. | 0,4% |
| 700-800 тыс. руб. | 0,6% |
| 800-900 тыс. руб. | 0,8% |
| 900 тыс. руб. – 1 000 000 руб. | 1,0% |
| Свыше 1 000 000 руб. | 2,0% |
| Налог на имущество организаций  | 2,2% |

Порядок уплаты налога на имущество физических лиц предполагает ежегодные выплаты зависимости от типа транспортных средств и мощности мотора.

Налог на транспортные средства исчисляется ежегодно по состоянию на 1 января на основании сведений, представляемых в налоговые органы инспекциями по маломерным судам и другими организациями (например, региональными управлениями морского и речного транспорта, спорткомитетами, региональными управлениями воздушного транспорта и другими организациями, осуществляющими регистрацию транспортных средств).

 Органы, осуществляющие регистрацию транспортных средств, обязаны по требованию налоговых органов бесплатно представлять сведения, необходимые для исчисления налогов на имущество физических лиц в сроки, установленные налоговыми органами. За непредставление данных, необходимых для исчисления налоговых платежей, налагается штраф в размере пятикратной установленной законом минимальной месячной оплаты труда.

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

При переходе права собственности на транспортное средство от одного собственника к другому в течение календарного года налог уплачивается первоначальным собственником с 1 января текущего года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а каждым новым собственником с момента вступления в право собственности на транспортное средство до момента его отчуждения.

Налоговые ставки на транспортные средства дифференцированы по видам и группам транспортных средств (в руб. на единицу обложения):

* до 100 лошадиных сил – 5 руб. за единицу;
* более 250 – 30 руб. за единицу.

Государственные налоговые инспекции вручают или пересыла­ют гражданам платежные извещения по уплате налога на имуще­ство физических лиц не позднее 1 августа. Уплата производится равными долями в два срока – не позднее 15 сентября и 15 нояб­ря.

По желанию плательщика налог может быть уплачен в полной сумме по первому сроку уплаты, т, е. не позднее 15 сентября. По истечении установленных сроков уплаты налога невнесенная сумма считается недоимкой и взыскивается с начислением пени в размере 0,7% за каждый день просрочки.

**2. пРОБЛЕМЫ взимания И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

2.1 Проблемы связанные с налогообложением физических лиц и дальнейшие перспективы.

Налог на доходы физических лиц получил широкое распространение во всех странах мировой системы. Это вызвано рядом факторов, определяющих особую роль подоходного налога с населения в общей системе налогообложения. Важнейшим определяющим моментом является, прежде всего то, что объектом обложения данным налогом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Преимущество этого налога заключается также в том, что его плательщиками является практически все трудоспособное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от поселкового до федерального. К тому же этот налог достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов, благодаря чему он в основном зачисляется в бюджеты муниципальных образований, из которых финансируются основные расходы, связанные с жизнеобеспечением населения.

Подоходный налог, пожалуй, самый перспективный в смысле его продуктивности. При прочих равных условиях он легче других налогов контролируется налоговыми органами, от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам. Одновременно с этим именно в подоходном налоге с физических лиц наглядно реализуются такие важнейшие принципы построения налоговой системы, как всеобщность и равномерность налогового бремени.

Указанные особенности подоходного налога накладывают на законодательные и исполнительные органы любой страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение шкалы этого налога, установление размера налогооблагаемого минимума, налоговых льгот и вычетов.

Вместе с тем в сегодняшних российских условиях подоходный налог с физических лиц не стал доминирующим в налоговой системе страны. Несмотря на то, что его отчисления увеличились в общей сумме всех доходов бюджета по сравнению с централизованной экономикой и по объему поступлений в бюджет, он занимает лишь третье место, уступая налогам на добавленную стоимость и налогу на прибыль, все же его доля в доходах консолидированного бюджета – чуть более 12% - явно недостаточна.

В бюджетах экономически развитых стран поступления налога с доходов физических лиц занимают доминирующее положение, достигая, например в США 60% всех налоговых поступлений. И это положение имеет место на фоне российских налоговых ставок, практически не менее либеральных, а с 2001 г. Значительно более либеральных, чем ставки налога в других странах. Недостаточная роль подоходного налога с физических лиц в формировании доходной базы российского бюджета объясняется следующими причинами:

* низким по сравнению с экономически разными странами уровнем доходов подавляющего большинства населения России, в связи с чем подоходный налог уплачивался в последнее время в основном по минимальной шкале;
* имеющими место задержками выплат заработной платы значительной части работников как сферы материального производства, так и работающих в организациях, состоящих в бюджете;
* неразвитостью рыночных отношений, незначительным количеством частных предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
* получившей широкое распространение чисто российской практикой массового укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем в бюджет поступает не более половины всех положенных сумм этого налога. Вместе с тем, как это не парадоксально, основную долю этого налога обеспечивают в бюджете Российской Федерации поступления от доходов низкообеспеченной части населения, поскольку здесь наиболее низкий процент укрывательства от налогов.

Одной из основных проблем, ко­торую стремится разрешить рос­сийское правительство, является достижение справедливого налогообложе­ния, заключающегося в том, что каждый гражданин страны должен платить в бюджет налоги соразмерно получаемым доходам. И на решение данной проблемы направлены значительные усилия правительства. Казалось бы, концентрация усилий на одной цели га­рантирует успех. Однако особых успехов достигнуто не было. Справед­ливость российского налогообложения может быть достигнута только в результате рефор­мирования налоговой системы. С этим пол­ностью согласны многие экономисты, утверждая, что «Действующая в России на­логовая система изымает чрезмерно высокую долю учтенного дохода у производителей. Она не обеспечивает выполнение государством всех его функций, но практически не затрагивает высоких доходов «новых русских», которые утаивают их в теневом обороте и кон­центрируют в зарубежных банках. Назрела не­обходимость проведения кардинальной нало­говой реформы, о характере и деталях которой идут дискуссии».

Правительство России уже давно ведет борьбу с недобросовестными налогоплатель­щиками за равномерное распределение на­логового бремени между всеми гражданами страны, то есть за достижение принципа спра­ведливости, но, правда, без особых успехов.

Неспособность органов исполнительной власти России вовлечь в процесс сбора нало­гов всех налогоплательщиков и достичь со­блюдения принципа справедливости при взи­мании подоходного налога с физических лиц свидетельствует о невозможности добиться этого при сохранении действующего поряд­ка обложения доходов граждан в существую­щем виде. Сбор налогов с физических лиц осуществ­ляется успешно лишь в форме подоходного налога с бюджетников, где он взимается ав­томатически независимо от желания налого­плательщика. Дей­ственной мерой по вовлечению в налоговые отношения доходов всех граждан страны че­рез изменение самого порядка обложения доходов должен был стать дополнительный инструмент взимания обязательных платежей с дохода — налога с продаж, за­ключающийся во включении в цену каждой покупки определенной доли налога.

Если подходить к сущности процесса изъятия части дохода граждан в государствен­ный бюджет, то для экономики страны не должен стать вопросом большой важности выбор — посредством какого налога осуще­ствлять данный процесс: подоходного налога или налога с продаж. А главным критерием в выборе между двумя этими налогами должна стать оценка эффективности в выполнении возложенных на них задач.

С помощью подоходного налога с физи­ческих лиц вряд ли удастся изменить ситуа­цию со сбором налогов в ближайшее время, тогда как обеспечить полноту и своевремен­ность уплаты налога с продаж (как косвен­ного налога) не составит особого труда. При­нимая во внимание, что любые доходы населения страны будут потрачены на опла­ту товаров (работ, услуг), не будет иметь боль­шого значения то, когда налогоплательщик уплатит налог со своих доходов — при полу­чении либо при использовании. По данной схеме уплаты налога с дохо­дов граждан в налоговый процесс будут уже вовлечены недобросовестные налогоплатель­щики, а увеличение доли косвенных налогов в российской налоговой системе окажет бла­гоприятное воздействие на государственные финансы.

Налог с доходов физических лиц, безусловно, должен реализовывать свою распределительную функцию. Если же рассматривать проблемы налогообложения физических лиц со стороны налоговых ставок можно выделить следующее: единая ставка налога задачу распределительной функции не выполняет, так как не учитывает наличие у определенного контингента граждан крупных доходов и не способствует повышенному налоговому изъятию с высоких личных доходов и их перераспределению. По данным Госкомстата России, в 2003 г. почти половина денежных доходов населения концентрировалась у группы населения с наиболее высокими доходами. Резкое снижение ставки подоходного налога для этой группы населения еще более усиливает расслоение населения по уровню обеспеченности. Единая пониженная ставка налога введена с целью ликвидации стимулов укрывательства от налогообложения огромных денежных доходов наиболее богатой частью общества.

Пониженную ставку подоходного налога в размере 13% следовало бы установить только по тем видам деятельности, где действительно скрываются огромные доходы из-за высоких ставок налогообложения. В частности, ставка в размере 13% могла бы быть установлена для доходов от сдачи гражданам в наем жилых и нежилых помещений, для автоперевозчиков, для преподавателей, занимающихся подготовкой абитуриентов, и для другой индивидуальной трудовой деятельности. Перечень видов такой деятельности следовало бы установить в законе. Тем более, что именно в этих сферах деятельности существуют реальные сложности налогового контроля за доходами. Налоги, уплачиваемые с доходов от такой деятельности, следовало бы оставить полностью в распоряжении бюджетов органов местного самоуправления.

Большинству граждан было бы спокойнее заплатить налог с доходов от этих видов деятельности по ставке 13%, чем укрывать их.

Для всех других видов доходов, т.е. для основных групп населения, следовало бы сохранить прогрессивную шкалу ставок налога, уменьшив нижнюю ставку налога до 7-8% для лиц, получающих заработную плату и другие совокупные доходы в пределах средней заработной платы по стране, но оставить ставку 30% для категорий, которые получают действительно значительные доходы, сопоставимые с доходами, облагаемыми в других странах по максимальной ставке. Необходимо при этом подчеркнуть, что практически нигде в мире на существует плоской шкалы подоходного налога. При этом прогрессия в большинстве стран достигает больших величин. В США, например, максимальная ставка 31%, во Франции – 54%, в Дании – 63%.

Внедрение прогрессивной шкалы подоходного налогообложения неизбежно. Другое дело, что это уже не будет та примитивная шкала, с которой мы жили последние годы, когда под прогрессивное налогообложение попадали граждане, получающие чуть ли не среднюю заработною плату, а по максимальной шкале в 30-45% взимались налоги с доходов, которые даже отдаленно не напоминали доходы человека среднего достатка.

**2.2 Основные направления изменения налоговой политики в 2008-2010 годах.**

В Госдуму внесен очередной законопроект, предлагающий введение прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц**.** Примечательно, что это уже третья инициатива депутатов Госдумы по введению прогрессивной шкалы подоходного налога.

Минфин считает необходимым в перспективе увеличить налогообложение имущества физических лиц и рассмотреть возможность введения при этом прогрессивных ставок. Кроме того, Минфин РФ ожидает существенного роста налогооблагаемой базы от введения нового налога на имущество физлиц. В настоящее время, сказал он, поступления этого налога являются крайне небольшими в составе доходной базы местных бюджетов и составляют около 3 млрд. рублей.

Законопроект предлагает заменить «плоскую» шкалу налога на доходы физических лиц (НДФЛ) на прогрессивную. В этом случае от НДФЛ освобождаются доходы до 60 тыс. рублей в год.

Доходы от 60 тыс. рублей до 120 тыс. рублей планируется облагать налогом по ставке 10%, доходы от 120 тыс. рублей до 1 млн. 200 тыс. рублей в год – по текущей ставке 13%.

По ставке 20% будут облагаться доходы от 1 млн. 200 тыс. рублей до 3 млн. 600 тыс. рублей в год. А те, кто зарабатывает в год более 3 млн. 600 тыс. рублей, будут платить 30% налога.

Авторы законопроекта уверены, что такая схема облегчит налоговое бремя беднейших слоев населения и увеличит поступления в федеральный бюджет.

В России прогрессивная шкала налогообложения применялась до 2001 года. Потом в целях ослабления налоговой нагрузки она была заменена единой ставкой налога на доходы физических лиц в размере 13%. Но после этого вопрос о возвращении прогрессивной шкалы НДФЛ неоднократно обсуждался депутатами. Но против возвращения этой схемы высказывался Минфин. Прогрессивная шкала так и не была введена.

Прогрессивная шкала налогообложения будет возвращена, но не ранее 2010 года, так как плоская ставка налога оправдала себя. В частности, единая ставка послужила мотивацией для перехода из серой экономики в легальную. По высказыванию министерства экономического развития торговли что рано или поздно ставка станет прогрессивной, однако прогнозов об изменении ставки налога не прозвучало, в планах правительства до 2010 года такой задачи нет.

**3. РОЛЬ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В ФОРМИРОВАНИИ БЮДЖЕТА ГОРОДА БРАТСКА**

Проведя анализ поступления налогов в консолидированный бюджет за период с 2005 по 2007 год можно сделать вывод, что количество поступлений налогов в бюджет увеличивается, о чем свидетельствует данные таблицы 3.1.

Таблица 3.1

Доходы бюджета города Братска за 2005-2007гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Аналитические данные (тыс. руб) |
| 2005 | 2006 | 2007(план.) |
| Доходы | Абсолютное значение | 1 282 806 | 1 769 801 | 1 928 883 |
| Базисный индекс | 0,25 | 0,35 | 0,38 |
| В т.ч. налоговые |  | 1 246 344 | 1 752 170 | 1 892 463 |
| В т.ч. неналоговые |  | 36 462 | 17 631 | 36 420 |

В данной таблице был рассчитан базисный индекс, показывающий процент увеличения доходов бюджета (налоговых и неналоговых) за период с 2005 по 2007 год. Как видно из данных таблицы значительное увеличение поступлений в бюджет произошло в период с 2005 по 2006 год, соответственно и увеличение базисного индекса на 0,1%. Данные 2007 года – это прогнозируемые доходы бюджета города. Если сравнить их с данными 2006 г., то значительной разницы мы не увидим, произойдет лишь незначительное увеличение поступлений. Помимо этого, из данных таблицы можно судить о значимости налоговых поступлений в бюджете г. Братска. Они и составляют основную часть дохода бюджета, неналоговые, же, доходы незначительно влияют на формирование бюджета города.

Изменение базисного индекса за период с 2005 по 2007г. Можно наглядно проследить в диаграмме (см. рисунок 1)

Рисунок 1

Изменение базисного индекса за период 2005-2007г.



Далее подробно рассмотрим влияние налоговых и неналоговых доходов на консолидированный бюджет отдельно по каждому виду дохода. Данные представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Формирование бюджета по каждому виду доходов налогов за период 2005-2007 гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Аналитические данные, тыс. руб. |
| 2005г. | 2006г. | 2007г.(план.) |
| **Налоговые доходы** |
| **Налоги прибыль, доходы:** | **380 047** | **640 000** | **771 500** |
| Налог на доходы физических лиц | 380 047 | 640 000 | 771 500 |
| **Налоги на совокупный доход** | **102036** | **175 500** | **211 900** |
| Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения | - | 54 000 | 80 500 |
| Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности | 102 036 | 121 500 | 130 500 |
| Единый сельскохозяйственный налог | - | - | 900 |
| **Налоги на имущество** | **408 447** | **403 000** | **406 000** |
| Налог на имущество физических лиц | 15 964 | 16 000 | 18 000 |
| Транспортный налог | - | - | 38 000 |
| Земельный налог | 392 483 | 387 000 | 350 000 |
| **Государственная пошлина** | **15 515** | **17 000** | **21 500** |
| **Задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам** | **- 3 106** | **2 000** | **15 000** |
| Окончание таблицы 3.2 |
| Показатели | Аналитические данные, тыс. руб. |
| 2005г. | 2006г. | 2007г.(план.) |
| **Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности** | **324 237** | **311 500** | **260 182** |
| Доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности | 120 312 | 293 000 | 238 000 |
| Арендная плата за земли, находящиеся в государственной собственности до разграничения государственной собственности на землю и поступления от продажи права на заключение договоров аренды указанных земельных участков | 120 412 | 124 000 | 85 000 |
| Доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося в оперативном управлении органов местного самоуправления | 142 917 | 169 000 | 153 000 |
| Доходы от перечисления части прибыли государственных и муниципальных унитарных предприятий, остающейся после уплаты налогов и иных обязательных платежей | 4 072 | 2 000 | 5 500 |
| Прочие доходы от использования имущества и прав, находящихся в государственной и муниципальной собственности | 6 559 | 17 500 | 16 682 |
| **Доходы от оказания платных услуг и компенсации затрат государства** | **141 915** | **185 170** | **184 331** |
| Сборы за выдачу органами местного самоуправления лицензий на розничную продажу алкогольной продукции, зачисляемые в бюджеты городских округов | 1 256 | 2 800 | 1 000 |
| Прочие доходы бюджетов городских округов от оказания платных услуг и компенсаций затрат государства | 140 659 | 182 370 | 183 331 |
| **Штрафы, санкции, возмещение ущерба** | **19 168** | **18 000** | **22 050** |

Далее более подробно рассмотрим влияние налогов на доходы и имущество физических лиц в сравнении и с другими налоговыми доходами в формировании бюджета города. Данные приведены в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Доля налоговых поступлений в бюджет города Братска (%)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Аналитические данные  |
| 2005г. | 2006г. | 2007г.(план.) |
| **Налоговые доходы** |
| **Налоги прибыль, доходы:** | **41.9 %** | **51.8%** | **54.7%** |
| Налог на доходы физических лиц | 41.9% | 51.8% | 54.7% |
| **Налоги на совокупный доход:** | **11.3%** | **14.2%** | **15%** |
| Единый налог, взимаемый в связи с применением упрощенной системы налогообложения | - | 4.3% | 5.7% |
| Единый налог на вмененный доход для отдельных видов деятельности | 11.3% | 9.8% | 9.2% |
| Единый сельскохозяйственный налог | - | - | 0.06% |
| **Налоги на имущество:** | **45%** | **32.6%** | **28.8%** |
| Налог на имущество физических лиц | 1.7% | 1.2% | 1.3% |
| Транспортный налог | - | - | 2.7% |
| Земельный налог | 43.3% | 31.3% | 24.8% |
| **Государственная пошлина** | **1.7%** | **1.4%** | **1.5%** |

По данным таблицы 3.3 можно заметить, что из всех налоговых поступлений в бюджет города, максимальный процент составляет налог на доходы и налог на имущество физических лиц. Из этого следует, что на уровне консолидированного бюджета налог на доходы физических лиц является основным из всех взимаемых налогов, и формирует основную часть бюджета.
Сравнив данные по каждому году отдельно можно отметить, что в 2005 году налог на доходы физических лиц и налог на имущество физических лиц в процентном соотношении идет практически наравне (41,9% и 45% соответственно). Можно отметить, что в сумме эти два налога составляют 86,9% бюджета, это значит – его основную часть из рассматриваемых в таблице 3.3 налогов. Рассматривая 2006 г. и 2007 (плановый) г., можем сказать о том, что доля поступлений увеличивается, и также налог на доходы физических лиц и налог на имущество физических лиц также остается основным из всех налоговых поступлений, но уровень поступлений налога на имущество физических лиц снижается за год с 2005 по 2006 г. на 12,4%. Рассматривая прогнозируемое поступление налога на имущество физических лиц в 2007 г. произойдет уменьшение еще на 3.8%.

Далее рассмотрим, какой из налогов с физических лиц, самый «доходный». Данные для анализа приведены в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Доля налога на доходы физических лиц в бюджете.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Аналитические данные  |
| 2005г. | 2006г. | 2007г.(план.) |
| **Налоги прибыль, доходы:** | **48.4%** | **61.4%** | **65.5%** |
| Налог на доходы физических лиц | 48.4% | 61.3% | 65.5% |
| **Налоги на имущество:** | **52.5%** | **38.6%** | **34.5%** |
| Налог на имущество физических лиц | 2.05% | 1.5% | 1.5% |
| Транспортный налог | - | - | 3.2% |
| Земельный налог | 50.4% | 37.1% | 29.7% |

 Анализируя данные таблицы 3.4, отметим, что в 2005 г. налог на имущество физических лиц превысил поступления от налога на доходы физических лиц на 4,1%. В сущности же, рассматривая данные за три года, оба налога находятся практически в одинаковых позициях. Отчетливее же разницу можно заметить в 2006 и 2007гг., где налог на доходы физических лиц в процентном соотношении превышает налог на имущество физических лиц на 23% и 31%. Также можно отметить, что немалую часть в бюджете занимает земельный налог.

Подведя итог, важно отметить, что на уровне консолидированного бюджета, в отличие от федерального, налог на доходы физических лиц занимает лидирующие позиции, и поступления от этих доходов формируют основную часть бюджета из рассмотренных выше налогов.

**Заключение**

В результате проведенной работы можно выделить – налогообложение физических лиц, играет немаловажную роль в формировании доходов бюджета. Тем не менее, не самую главную. В отличие от западных стран, где налог на доходы физических лиц, играет, можно сказать, решающую роль в формировании бюджета, в России же, при всей своей актуальности, занимает скромное третье место в доходах консолидированного бюджета.

В данной курсовой работе был произведен анализ действующей системы налогообложения физических лиц. Также в работе была показана его роль в формировании доходов государства и в перераспределении доходов населения. Особое внимание было уделено объекту обложения и особенностям формирования налоговой базы. Наиболее подробно были исследованы многочисленные льготы по данному налогу, освещены соответствующие вычеты из совокупных доходов налогоплательщика.

Помимо налогообложения доходов физических лиц, в отдельной главе курсовой работы мною был подробно рассмотрен налог на имущество физических лиц, его основные особенности, порядок, способы взимания и уплаты.

Без внимания также не остались проблемы современного налогообложения физических лиц и его дальнейшие перспективы. В работе были рассмотрены как положительные моменты действующей системы налогообложения физических лиц, так и множество ее недостатков, предложены варианты изменения в организации налогообложения физических лиц. Также в работе, были представлены основные направления налоговой политики в разрезе налогообложения физических лиц на период с 2008 по 2010 год.

В последней главе курсовой работы был произведен анализ поступлений налогов с доходов физических лиц в консолидированный бюджет за период с 2005 по 2007 год. Отражено влияние данного вида налога на бюджет, произведено сравнение его доли с другими налоговыми и неналоговыми доходами бюджета.

В целом, цель курсовой работы считаю достигнутой, поставленные задачи выполненными.

**список использованной литературы**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая и вторая): По состоянию на 20 февраля 2007 г. – Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2007. – 704 с. – (Кодексы и законы России).
2. Воронина Е. Исчисление налога на доходы физических лиц / Е. Воронина // Финансовая газета. 2003. №42. С.8
3. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц / Т.В. Воронова // Налоговый вестник. 2007. №1. С. 77-81.
4. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц / Т.В. Воронова // Налоговый вестник. 2007. №2. С. 68-73.
5. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц / Т.В. Воронова // Налоговый вестник. 2007. №3. С. 36-41.
6. Воронова Т.В. О налоге на доходы физических лиц / Т.В. Воронова // Налоговый вестник. 2007. №4. С. 40-45.
7. Вылкова Е.С. Налогообложение организаций и физических лиц / Е.С. Вылкова // Сентябрь. 2001. С. 218.
8. Лермонтов Ю.М. Представление налоговыми агентами сведений о суммах НДФЛ / Ю.М. Лермонтов // Аудитор. 2007. №2. С.28 - 37
9. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах. Учеб. Пособие / Н.Г. Иванова [и др]. – Питер., 2001. – 304 с.
10. Муравьева Н.И. О налоге на доходы физических лиц / Н.И. Муравьева, Т.В. Воронова // Налоговый вестник. 2006. №12. С. 64-67.
11. Назарова Т.В. О налоге на доходы физических лиц / Т.В. Назарова // Налоговый вестник. 2006. №1. С. 75 – 85.
12. Назарова Т.В. О налоге на доходы физических лиц / Т.В. Назарова // Налоговый вестник. 2006. №3. С. 57 – 60.
13. Пансков В.Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник / В.Г. Пансков. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 464 с.
14. Смирнова Е.Е. Налоговы вычеты по налогу на доходы физических лиц / Е.Е. Смирнова // Финансы. 2006. №3. С. 71-72.
15. Тарараев С.Е. История возникновения и развития налога на доходы физических лиц в России / С.Е. Тарараев // Государство и право. 2003. №9. С. 61 – 69.
16. Черник Д.Г. Применение налоговых льгот по налогу на доходы физических лиц / Д.Г. Черник, Ю.Д. Шмелев // Финансы. 2007. №1. С. 33 – 37.
17. Черкашина О.А. Льготы по налогу на доходы физических лиц / О.А. Черкашина // Финансовое право. 2006. №12. С. 16 – 23.
18. Ялбулганов А.А. Налог на доходы физических лиц: Налоговые вычеты / А.А. Ялбулганов, Е.А. Шаманова // Аудитор. 2006. №9. С. 28 – 34.
1. Согласно ст. 232 гл. 23 НК РФ. [↑](#footnote-ref-1)
2. На основании решений органов законодательной или исполнительной власти, органов местного самоуправления. [↑](#footnote-ref-2)
3. Осуществляются за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти. [↑](#footnote-ref-3)
4. Это положение не распространяется на доходы от источников в Российской Федерации этих физических лиц в указанных представительствах. [↑](#footnote-ref-4)
5. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник/В.Г. Пансков.-М.:Финансы и Статистика, 2007. – с. 297 [↑](#footnote-ref-5)
6. В соответствии с Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-6)