**Содержание**

Введение……………………………………………………………………...……3

1. Налог на доходы физических лиц……………………………………………..4

1.1.Плательщики НДФЛ………………………………………………….………4

1.2.Объект налогообложения………………………………………………….…5

1.3.Налоговая база………………………………………………………………...8

1.4.Налоговые ставки………………………………………………....................11

1.5.Налоговые вычеты…………………………………………………………...12

2. Льготы по налогу на доходы физических лиц………………………………21

3.Порядок исчисления НДФЛ …………………….……………………………28

4. Изменения НДФЛ с января 2009г……………………………………………31

Заключение……………………………………………………………………….32

Список использованной литературы…………………………………………...34

**Введение**

Темой настоящей работы является исследование одного из самых распространенных налогов в налоговых системах всех стран мира – налога на доходы физических лиц.

Налог на доходы физических лиц всегда являлся одним из важнейших налогов. От его собираемости зависит не только федеральный, но и региональные и местные бюджеты. За последние годы схема подоходного налогообложения в России неоднократно менялась, но законодатели и государственные чиновники до сих пор не пришли к единому мнению о порядке взимания и размерах налога на доходы физических лиц.

В данной работе приведены характеристика основных элементов налога на доходы физических лиц, порядок его исчисления и уплаты в бюджет, основные направления совершенствования, раскрытие его сущности и назначения в быстро развивающейся налоговой системе России.

Большое внимание уделено порядку расчета базы по налогу на доходы физических лиц, как необходимому элементу налогового учета, представлены примеры заполнения документов налогового учета.

**1. Налог на доходы физических лиц**

**1.1.Налогоплательщики НДФЛ**

***Плательщиками*** налога признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, получающие доходы от источников, расположенных в РФ.

Под физическими лицами понимаются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Для того, чтобы физическое лицо стало налоговым резидентом РФ, ему необходимо находиться на территории РФ не менее 183 дней в календарном году. Физические лица, фактически находящиеся на территории РФ менее 183 дней в календарном году, налоговыми резидентами РФ не являются.

В соответствии с первой частью НК РФ течение срока фактического нахождения на территории РФ начинается на следующий день после даты прибытия в РФ.

Российские граждане, состоящие в трудовых отношениях с организацией, предусматривающих продолжительность работы в РФ текущем календарном году свыше 183 дней, считается налоговым резидентом с начала года. Но если работник увольняется до истечения 183 дней (до 2 июля), организация не может подтвердить факт его резиденства, следовательно, сумма налога будет взиматься по «нерезидентским» ставкам.

Для освобождения от налогообложения доходов, полученных от источников в РФ, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий нерезидент РФ должен представить подтверждение того, что они является налоговым резидентом государства, с которым у РФ заключен договор во избежание двойного налогообложения. В противном случае его доходы, полученные от российских источников, будут облагаться налогом по ставке 30%.

**1.2. Объект налогообложения**

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

* от источников в РФ и(или) от источников за пределами РФ для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ;
* от источников в РФ – для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

Источниками доходов физических лиц в РФ могут выступать российские организации и(или) иностранные организации в связи с деятельностью их постоянного представительства в РФ. Перечень таких доходов (ст. 208 НК РФ) является открытым и включает в себя следующие виды доходов:

* дивиденды и проценты;
* страховые выплаты при наступлении страхового случая;
* доходы, полученные от использования в РФ авторских или иных смежных прав;
* доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;
* доходы от реализации недвижимого и иного имущества, находящегося на территории РФ и принадлежащего физическому лицу; акций или иных ценных бумаг, долей участия в уставном капитале; прав требования к российской или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;
* вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершения действия в РФ;
* пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные в соответствии с российским законодательством или от иностранной организации;
* доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобили в связи с перевозками в РФ и(или) из РФ или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;
* доходы, полученные от использования любых трубопроводов, линий электропередачи, линий оптико-волоконной и(или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;
* выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании.

Источник выплаты доходов физическим лицам за пределами РФ – иностранные организации. Перечень таких доходов также является открытым и включает в себя:

1. Дивиденды и проценты;
2. Страховые выплаты при наступлении страхового случая;
3. Доходы от исполнения за пределами РФ авторских или иных прав;
4. Доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ;
5. Доходы от реализации:

* недвижимого и иного имущества, находящегося за пределами РФ;
* за пределами РФ акций и иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;
* прав требования к иностранной организации.

1. Вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершения действия за пределами РФ;
2. Пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;
3. Доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки).

Если невозможно однозначно отнести доходы к источнику в РФ или к источнику за ее пределами, то определение источника осуществляет Минфин России. Он же устанавливает долю указанных доходов, которая может быть отнесена к доходам от источников за пределами РФ.

Не признаются доходами для целей налогообложения доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи или близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключенных между ними договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений.

**1.3. Налоговая база.**

***Налоговая база*** – стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения. Исчисление налоговой базы по налогу на доходы физических лиц производится:

1. российскими организациями, индивидуальными предпринимателями и постоянными представительствами иностранных организаций в РФ, от которых налогоплательщик получил доход;
2. предпринимателями без образования юридического лица;
3. частными нотариусами, частными охранниками и детективами;
4. физическими лицами, получившими вознаграждение от других физических лиц по договорам гражданско-правового характера;
5. физическими лицами – налоговыми резидентами РФ, получающими доход от источников за пределами РФ;
6. физическими лицами, получающими другие доходы, когда при их получении не был удержан налог.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме. Кроме того, в налоговую базу включают права на распоряжения, которые у него возникают, а также доходы в виде материальной выгоды.

Налоговая база определяется по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

Для доходов, в отношении которых установлена ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы дохода, подлежащих налогообложению, то налоговая база в этом периоде признается равной нулю, на следующий налоговый период отрицательная разница между суммами вычетов и доходами, подлежащими обложению, не переносится.

Для доходов, в отношении которых применяются налоговые ставки, отличные от 13%, налоговая база определяется как сумма денежного выражения таких доходов, подлежащих налогообложению, без применения налоговых вычетов.

Налоговый кодекс установил особенности определения налоговой базы при получении физическими лицами доходов в натуральной форме, доходов в виде материальной выгоды, по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, доходов от долевого участия в организации, доходов по операциям с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:

1. частичная или полная оплата за него организацией или индивидуальным предпринимателем товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика;
2. полученные налогоплательщиком товары, выполненные в его интересах работы, оказанные на безвозмездной основе услуги;
3. оплата труда в натуральной форме.

При оплате труда работников в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость выданной продукции по ценам, определяемым в соответствии со ст. 40 НК РФ. В стоимость таких товаров включаются НДС и акцизы. Сумма налога удерживается за счет любых денежных средств, выплачиваемых работнику, но она не может превышать 50% суммы выплат.

Материальная выгода у налогоплательщика может возникнуть в случае заключения с организацией или индивидуальным предпринимателем договора займа (кредита). Налоговая база по налогу на доходы определяется как превышение суммы процентов за использование заемными средствами, исчисленной исходя из трех четвертей действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. При этом ставка рефинансирования берется на дату получения заемных средств. Если заем выдается в иностранной валюте, то материальную выгоду нужно рассчитать как превышение суммы процентов, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды производится в день уплаты процентов по полученным займам, но не реже чем один раз в календарном году. Налог на доходы с суммы материальной выгоды по процентам взимается за счет любых денежных средств, выплачиваемых налогоплательщику.

**1.4. Налоговые ставки**

|  |  |
| --- | --- |
| 13% | Любые доходы, кроем тех, по которым предусмотрены иные ставки |
| 35% | Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг (свыше 2000 руб.);  Страховые выплаты по договорам добровольного страхования;  Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам (9% по вкладам в иностранной валюте);  Сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в случае, если сумма процентов по условиям договора меньше ¾ ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату получения средств (9%-годовых по валютным заемным средствам) |
| 30% | Доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ |
| 9% | Доходы от долевого участия в деятельности организации, полученные в виде дивидендов;  Доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года;  Доходы учредителей доверительного управления с ипотечным покрытием, полученным на основании приобретение ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года |

**1.5. Налоговые вычеты**

НК РФ установил четыре виды налоговых вычетов:

* стандартные;
* социальные;
* имущественные;
* профессиональные.

Действие указанной льготы направлено на сокращение налоговой базы. Налоговые вычеты, за исключением профессиональных, а в отдельных случаях и имущественных налоговых вычетов, строго лимитированы.

Согласно действующему законодательству для исчисления налога на доходы физических лиц применяются четыре ставки – 6, 13, 30 и 35%, однако налоговые вычеты применяются только при определении налоговой базы для доходов, облагаемых по ставке 13% (п. 3 ст. 210 НК РФ). Пользоваться налоговыми вычетами могут не все плательщики налога на доходы физических лиц, а только физические лица, имеющие статус налогового резидента РФ.

***Стандартные налоговые вычеты*** (ст. 218 НК РФ) представляются плательщикам в размере 3000, 500, 400 и 600 рублей. Стандартные налоговые вычеты в размере 3000, 500 и 400 руб. представляются отдельным категориям налогоплательщиков с учетом их заслуг перед обществом, социального статуса, состояния здоровья и иных факторов.

На получение налогового вычета в размере 3000 руб. за каждый месяц налогового периода имеют право следующие категории налогоплательщиков:

* лица, получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с катастрофой на Чернобыльской АЭС, либо с работами по ликвидации последствий этой катастрофы, а также получившие инвалидность вследствие катастрофы на ЧАЭС;
* лица, принимавшие участие в 1986 – 1987 гг. в работах по ликвидации катастрофы на ЧАЭС в пределах зоны отчуждения или занятых в этот период на работах, связанных с эвакуацией населения, материальных ценностей, сельскохозяйственных животных;
* военнослужащие, граждане, уволенные с военной службы, а также военнообязанные, призванные на специальные сборы и привлеченные для выполнения работ по ликвидации катастрофы на ЧАЭС;
* лица, 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;
* лица, непосредственно участвовавшие в испытаниях ядерного оружия в атмосфере и боевых радиоактивных веществ, учениях с применением такого оружия до 31 января 1963г.;
* лица, непосредственно участвовавшие в подземных испытаниях ядерного оружия и условиях нештатных радиационных ситуаций и действия других поражающих факторов ядерного оружия;
* инвалиды ВОВ.

Налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на следующие категории налогоплательщиков: Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации; участники ВОВ, боевых операций по защите СССР; инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп и др.

Налоговый вычет в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода распространяется на те категории налогоплательщиков, которые не перечислены среди плательщиков, на которых распространяются налоговые вычеты в размере 3000 и 500 руб. Налоговый вычет в размере 400 руб. действует до месяца, в котором доходы налогоплательщиков, исчисленные нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20000 руб.

Независимо от полученного права на один из указанных вычетов налогоплательщик, на содержании которого находится ребенок (дети) дополнительно может уменьшить свою налоговую базу на стандартный налоговый вычет в размере 600 руб., распространяемый на каждого ребенка (пп. 4 п. 1 ст. 218 НК РФ). Правом на вычет в указанном размере, обладают:

* родители;
* супруги родителей;
* опекуны и попечители.

В соответствии с нормами семейного законодательства родители несут бремя содержания своих детей. Порядок и форма предоставления содержания несовершеннолетним детям определяются родителями самостоятельно. После расторжения брака родители, ставшие бывшими супругами, не теряют права на применение налогового вычета на содержание ребенка при условии, если ребенок (дети) будет находиться у каждого из них на обеспечении.

Стандартный налоговый вычет в размере 600 руб., предоставляемый налогоплательщикам, на обеспечении которых находятся дети, распространяется на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. Вычет предоставляется с месяца рождения ребенка (установления опеки (попечительства) и сохраняется до конца года, в котором ребенок достиг 18 лет (24 лет), или в случае смерти ребенка. Налоговый вычет в размере 600 руб. предоставляется за период обучения ребенка в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

Для предоставления налогового вычета на содержание ребенка не требуется совместного проживания налогоплательщика с ребенком (детьми). Наличие у ребенка (детей) самостоятельного источника дохода (например, стипендии, заработной платы и т.п.) не лишает налогоплательщика права на применение налогового вычета на содержание ребенка.

Налоговый вычет на содержание ребенка применяется налогоплательщиками ежемесячно до месяца, в котором исчисленный нарастающим итогом с начала года доход, облагаемый по ставке 13%, превысит 40000 руб. С месяца, в котором доход превысит 40000 руб., уменьшение налоговой базы производится не будет.

Вычет удваивается в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, или учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

Одинокому родителю, вдове, вдовцу указанные вычет предоставляется в двойном размере.

Правом на получение ***социального налогового вычета*** могут воспользоваться налогоплательщики, перечислившие часть своих доходов на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью находящихся на бюджетном финансировании, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, также пожертвований религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Перечисление денежных средств может производится в безналичном порядке на основании письменного заявления налогоплательщика, предоставляемого в бухгалтерию организации по месту получения дохода, из которого осуществляются перечисления. Документом, подтверждающим произведенные расходы, служит справка, выдаваемая организацией, и копия платежного поручения с отметкой банка на перечисление сумм, указанных в справке. В случае внесения сумм благотворительной помощи наличными деньгами в кассу организации подтверждающим документом является квитанция к приходному кассовому ордеру с указанием назначения вносимых средств.

Социальный налоговый вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации с приложением документов, подтверждающих его фактические расходы на благотворительные цели.

Размер предоставляемого социального налогового вычета не может превышать 25% суммы дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде и облагаемого налогом по ставке 13%.

Помимо благотворительного социального налогового вычета, налогоплательщики имеют право уменьшить свои доходы на сумму расходов за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию или иной документ, который подтверждает статус учебного заведения.

Вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации с приложением документов:

* справки о доходах родителя-налогоплательщика по форме № 2-НДФЛ
* справки об оплате обучения для предоставления в налоговые органы РФ;
* копии договора с образовательным учреждением, заключенного между образовательным учреждением и учащимся либо между образовательным учреждением и налогоплательщиком – родителем учащегося дневной формы обучения;
* копии платежных документов, подтверждающих внесение (перечисление) денежных средств образовательному учреждению за обучение ребенка;
* копии свидетельства о рождении ребенка налогоплательщика.

Размер налогового вычета за обучение предоставляется налогоплательщику-учащемуся в сумме фактических затрат на обучение, но не более 38000 руб., а также не более 38000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Социальный налоговый вычет предоставляется в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные медицинскими учреждениями РФ (в соответствии с Перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством РФ) самому налогоплательщику, его супругу (супруге), родителям и (или) детям налогоплательщика в возрасте 18 лет (пп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ).

В перечень включены платные услуги, оказываемые медицинскими учреждениями, имеющими соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, включая услуги по диагностике и лечению при оказании скорой медицинской помощи; услуги по диагностике, профилактике, лечению и медицинской реабилитации при оказании амбулаторной или стационарной медицинской помощи, а также оказанию медицинской помощи в санаторно-курортных учреждениях; услуги по санаторному просвещению населения.

Общая сумма социального налогового вычета на медицинскую помощь не может превышать 38000 руб. По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях РФ сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства РФ. Вычет предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

Налоговые декларации с заявлениями о предоставлении социальных налоговых вычетов могут быть представлены налогоплательщиком в течение трех лет после окончания налогового периода, в котором были произведены расходы на благотворительность, обучение, лечение.

***Имущественные налоговые вычеты*** могут быть получены налогоплательщиками при продаже:

1. жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков в сумме, не превышающей 1 млн. руб., если перечисленные виды имущества находились в собственности налогоплательщика менее трех лет;
2. иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, в сумме, не превышающей 125 000 руб.;
3. жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, в размере стоимости проданного имущества.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих доходов на сумму фактически им произведенных и документально подтвержденных расходов.

Кроме продажи имущества, основанием для получения права на имущественный налоговый вычет служит новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры. С 2005 года в расходы на новое строительство либо приобретение жилого дома включены:

* расходы на разработку проектно-сметной документации;
* расходы на приобретение жилого дома, в том числе не оконченного строительством;
* расходы, связанные с работами или услугами по строительству (достройке дома, не оконченного строительством) и отделке;
* расходы на подключение к сетям электро-, водо-, газоснабжения и канализации или создание автономных источников электро-, водо-, газоснабжения и канализации.

В фактические расходы на приобретение квартиры могут включаться:

* расходы на приобретение квартиры или прав на квартиру в строящемся доме;
* расходы на приобретение отделочных материалов;
* расходы на работы, связанные с отделкой квартиры.

Принятие к вычету расходов на достройку и отделку приобретенного дома или отделку приобретенной квартиры возможно в том случае, если в договоре, на основании которого осуществлено такое приобретение, указано приобретение незавершенного строительством жилого дома или квартиры (прав на квартиру) без отделки или доли (долей) в них.

Данный налоговый вычет может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю при подтверждении права на получение имущественного налогового вычета, выданного налоговым органом.

Общий размер налогового вычета не может превышать 1 млн. руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках РФ и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры.

Указанный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право собственности, а также платежных документов, подтверждающих факт оплаты, при подаче налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода. Повторно имущественный налоговый вычет не предоставляется. Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток переносится на последующие налоговые периоды до полного его использования.

***Профессиональные налоговые вычеты*** предоставляются:

1. индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Состав расходов, принимаемых к вычету, определяется налогоплательщиком самостоятельно в порядке, аналогичном порядку определения расходов для целей налогообложения налогом на прибыль организаций. К указанным расходам относится также государственная пошлина.

Если налогоплательщики не в состоянии подтвердить свои расходы документально, налоговый вычет производится в размере 20% общей суммы доходов, полученных индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности.

2. налогоплательщикам, получающим доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, – в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

3. налогоплательщиками, получающим авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения автора открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, в том числе расходы по уплате государственной пошлины.

Налогоплательщики могут получать профессиональный налоговый вычет у налогового агента (по письменному заявлению), а при его отсутствии – при подаче налоговой декларации на основании личного заявления.

**2. Льготы по налогу на доходы физических лиц**

Налоговые льготы представлены в следующем виде:

* зачет налога;
* доходы, освобождаемые от обложения налогом;
* необлагаемый налогом минимум в размере 2000 и 4000 руб.;
* налоговые вычеты.

Цель зачета налога – устранение двойного налогообложения доходов, независимо от того, где эти доходы были получены.

Перечень необлагаемых доходов существенно расширен по сравнению с предыдущим законодательством (ст. 217 НК РФ). В него включены:

1. государственные пособия, включая пособие по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;
2. пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии;
3. все виды компенсационных выплат в пределах норм, установленных законодательством РФ, субъектов РФ и решениями представительных органов местного самоуправления;
4. вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
5. алименты, получаемые налогоплательщиками;
6. гранты (безвозмездная помощь), предоставленные налогоплательщикам международными или иностранными организациями для поддержки науки и образования, культуры и искусства;
7. международные, иностранные или российские премии, полученные налогоплательщиком за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры и искусства;
8. единовременная материальная помощь, оказываемая в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными обстоятельствами и террористическими актами на территории РФ; со смертью работника или члена семьи работника; в виде гуманитарной или благотворительной помощи; малоимущим и социально незащищенным категориям граждан;
9. полная или частичная компенсация стоимости путевок работникам или членам их семей, инвалидам и детям, не достигшим возраста 16 лет, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, находящиеся на территории РФ, выплачиваемая за счет чистой прибыли работодателей;
10. стоимость лечения и медицинское обслуживание работников организации, их супругов, родителей, детей за счет чистой прибыли организации;
11. стипендии учащихся, студентов, аспирантов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего или послевузовского профессионального образования, научно-исследовательских учреждений, учащихся профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые этими учреждениями; стипендии, учреждаемые Президентом РФ, органами законодательной или исполнительной власти РФ, органами субъектов РФ, благотворительными фондами; стипендии, выплачиваемые за счет средств бюджетов налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости;
12. суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу – в пределах норм;
13. доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории РФ, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и переработанном виде;
14. доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, – в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства;
15. доходы налогоплательщиков, полученные от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, имеющим разрешение (лицензию) на промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от перепродажи указанной продукции;
16. доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;
17. доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи обществам охотников, организациям потребительской кооперации или государственным унитарным предприятиям добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных, если добыча таких животных осуществляется по лицензиям;
18. доходы в денежной или натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов; доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев. Даритель и одаряемый должны являться членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ, в том числе усыновителями и усыновленными, дедушкой. Бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами;
19. доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций акционерами или участниками в результате переоценки основных средств в виде дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей, распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;
20. призы в денежной и(или) натуральной формах, полученные спортсменами, в том числе спортсменами-инвалидами, за призовые места на следующих спортивных соревнованиях:

* Олимпийских, Параолимпийских и Сурдоолимпийских играх, Всемирных шахматных олимпиадах, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов;
* чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов.

1. суммы, выплачиваемые организациями и(или) физическими лицами детям сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям;
2. суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;
3. вознаграждения за передачу в государственную собственность кладов;
4. доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход;
5. суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, РФ и субъектов РФ, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительны органов местного самоуправления;
6. доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов РФ, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;
7. 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 трех четвертых действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены указанные проценты;
* установленная ставка на превышает 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

1. доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;
2. суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов, зарегистрированных на должность Президента РФ, в депутаты Государственной Думы, в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта РФ, на должность главы исполнительной сласти субъекта РФ, кандидатов выборного органа местного самоуправления, на должность главы муниципального образования, на должность в ином федеральном государственном органе, государственном органе субъекта РФ, в органе местного самоуправления за выполнение работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний;
3. выплаты, производимые профсоюзными комитетами членам профсоюзов за счет членских взносов, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий;
4. выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;

Необлагаемый налогом минимум установлен НК РФ в пределах 2000 рублей и касается следующего перечня доходов:

* стоимость призов в денежной или натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства РФ, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления;
* суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;
* возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом, при условии представления документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;
* стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях с целью рекламы товаров (работ, услуг).

Стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей, и не подлежащих обложению налогом на наследование или дарение в соответствии с действующим законодательством, но не более 4000 руб.

**3. Порядок исчисления НДФЛ**

Предусматривается порядок исчисления и уплаты НДФЛ как у источника выплат, так и на основании налоговой декларации.

Источниками выплат доходов могут выступать российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ. Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать и уплатить сумму налога на доходы физических лиц. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов.

Дата фактического получения дохода физическим лицом определяется как день выплаты дохода – при получении дохода в денежной форме; как день передачи дохода в натуральной форме – при получении доходов в натуральной форме; как день уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг – при получении доходов в виде материальной выгоды.

При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения налогоплательщиком дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

Исчисление сумм налога производится налоговым агентом нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых установлена ставка 13%, начисленным налогоплательщику за данный период. Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляются налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Налог удерживается налоговым агентом непосредственно из доходов налогоплательщика и за счет любых денежных средств, выплачиваемых ему, при фактической выплате денежных средств. Удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплат.

Если налоговый агент не имеет возможности удержать налог с физического лица, он должен в течение месяца сообщить об этом в налоговый орган по месту своего учета.

Перечисление налога производится агентом не позднее дня получения в банке наличных денежных средств на выплату доходов, а также дня перечисления дохода со счета налоговых агентов на счета налогоплательщика.

В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, – для доходов, выплачиваемых в денежной форме. Для доходов, полученных в натуральной форме или в виде материальной выгоды, днем исчисления и удержания налога является день, следующий за днем фактического удержания исчисленной суммы налога.

Предприниматели без образования юридического лица, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, исчисляют сумму налога на доходы самостоятельно. В налоговый орган ими предоставляется налоговая декларация о предположительных доходах. Налоговый орган рассчитывает сумму авансового платежа на текущий налоговый период на основании представленной декларации.

Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

1. за января – июнь – не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;
2. за июль – сентябрь – не позднее 15 октября текущего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей;
3. за октябрь – декабрь – не позднее 15 января следующего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей.

Авансовые платежи должны быть пересмотрены в случае увеличения или уменьшения дохода более чем на 50%. Для этого налогоплательщик обязан предоставить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода.

Декларирование налогоплательщиками своих доходов производится, кроме того, физическими лицами в случае, если:

* доход получен от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основании договоров гражданско-правового характера;
* налогоплательщики имеют право на получение социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов;
* при получении дохода от налогового агента не был удержан налог;
* физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, получили доходы от источников за пределами РФ;
* физические лица получили выигрыш от организаторов лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов).

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

**4.Изменения НДФД с 1 января 2009 г.**

Изменения в систему налоговых вычетов НДФЛ были внесены Федеральным законом № 121-ФЗ от 22 июля 2008 года и вступили в силу с 1 января 2009 года. Ранее изменения вносились в 2005 году.

***Новые пределы стандартных налоговых вычетов.***

Отныне стандартный налоговый вычет на получателя дохода предоставляется до момента достижения дохода нарастающим итогом с начала года суммы 40 000 рублей (раньше эта сумма составляла 20 000 рублей).

Стандартный налоговый вычет на ребенка получателя дохода отныне должен предоставляться до того момента, когда доход с начала года 280 000 рублей нарастающим итогом. Данное изменение должно несколько улучшить положение людей с низким и средним заработком.

***Изменение сумм налогового вычета.***

Стандартный налоговый вычет остался прежним – 400 рублей. Изменения претерпела сумма налогового вычета на ребенка налогоплательщика, сумма возросла с 600 до 1000 рублей.

Новшество, введено право на выбор родителя, получающего удвоенный вычет. Статья 218 НК РФ отныне дает право на выбор родителя, получающего двойной вычет из дохода. Право выбора предоставлено родителям. Сумму налогового вычета в 1000 рублей имеет право получать каждый родитель ребенка, отныне НК РФ дает право эту сумму объединить и предоставить одному из родителей. Логично предположить, что сумма налогового вычета лучше предоставить родителю с более низким доходом.

***Новые правила налогового вычета для одиноких родителей.***

Отныне в законе четко прописано право родителей одиночек, получать двойной налоговый вычет. После вступления такого родителя в брак право на двойной вычет утрачивается через месяц. Одиноким родитель считается, если в свидетельство о рождении его ребенка в качестве родителя вписано только его имя. Сюда также относятся вдовы и вдовцы.

Данные нововведения также действуют в отношении приемных родителей, опекунов, попечителей.

**Заключение**

В 2001г. в РФ концептуально изменилась система налогообложения доходов физических лиц.

Особенности новой системы налогообложения заключаются в первую очередь в значительном расширении налоговых льгот, отказе от прогрессивного налогообложения совокупного годового дохода, введении минимальной налоговой ставки 13% применительно к большей части доходов налогоплательщиков.

Порядок исчисления и уплаты НДФЛ определен главой 23 НК РФ,

Плательщиками данного налога признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ, а также физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, получающие доходы от источников, расположенных в РФ.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме. Кроме того, в налоговую базу включаются права на распоряжение, которые у него возникают, а также доходы в виде материальной выгоды.

Для доходов, в отношении которых применяются налоговые ставки, отличные от 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, без применения налоговых вычетов.

В особом порядке определяется налоговая база при получении физическими лицами доходов в натуральной форме, доходов в виде материальной выгоды. По договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения, доходов от долевого участия в организации, доходов по операциям с ценными бумагами и с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги.

Физические лица могут воспользоваться налоговыми льготами, которые предоставляются в форме:

* зачета налога;
* освобождения доходов от обложения налогом;
* необлагаемого налогом минимума в размере 2000 и 4000 руб.;
* налоговых вычетов (стандартные, социальные, имущественные и профессиональные).

Предусматривается порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц как у источника выплат, так и на основании налоговой декларации.

Предприниматели без образования юридического лица, частные нотариусы и другие лица, занимающиеся частной практикой, исчисляют сумму налога на доходы самостоятельно. Ими представляется налоговая декларация о предположительных доходах.

# **Список использованной литературы**

1. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 1, от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ
2. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 2, от 5 августа 2000г. № 117-ФЗ
3. Методические рекомендации по применению гл. 23 ч. 2 НК РФ, утверждены Приказом МНС РФ от 29 ноября 2000 г. № БГ-3-08/415
4. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под редакцией А.Н. Козырина. – М.:ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 656 с.
5. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2006. – 200 с.
6. Амбросов А.М. Бух учет и отчетность в России. - М.: 2005г.
7. Кулин В.Я. Законные способы снижения налоговых платежей. – М.: 2006.
8. Кучеров И.И. - Налоговое право России. – М.: 2007г.
9. Черника Д.И. – Налоги. – М.: 2006г
10. Огородов Д.Г. Как избежать налоговых ошибок. - М.: 2006г.