### **Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Введение  Глава 1. Налог на доходы физических лиц (теоретические аспекты)  1.1 Налог на доходы физических лиц  1.2 Зарубежный опыт подоходного налога  1.3 Российский опыт введения налога на доходы физических лиц  1.4 Порядок уплаты налога на доходы с физических лиц в России  1.4.1 Плательщики налога  1.4.2 Объект налогообложения  1.4.3 Налоговые ставки  Глава 2. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц (аналитическая часть).  2.1 Льготы при исчислении налога на доходы физических лиц  2.1.1 Налоговые вычеты  2.1.2 Налоговые освобождения  2.1.3 Иные налоговые льготы  2.2 Практика возврата подоходного налога. 3-НДФЛ  2.3 Новое в налогообложении на доходы физических лиц.  Практические расчеты  2.3.1 Изменения в части налоговых вычетов  2.3.2 Новое в налоговых льготах  2.3.3 Новое в налогообложении доходов  Глава 3. Практика исчисления налоговой базы налога на доходы физических лиц в ЗАО «Гуровское» Муромцевского района Омской области (практическая часть).  3.1 Краткая характеристика хозяйства  3.2 Размер, специализация хозяйства, его главные и дополнительные отрасли  3.3 Организационно – производственная структура хозяйства  3.4 Обеспеченность ЗАО «Гуровское» трудовыми ресурсами.  3.5 Обеспеченность ЗАО «Гуровское» основными средствами.  3.6 Краткая характеристика организации бухгалтерского учета  3.7 Практика исчисления налоговой базы налога на доходы физических лиц  Заключение  Библиографический список  Приложения | 3  5  6  7  10  10  11  15  17  18  20  29  34  35  43  43  51  57  61  61  67  69  71  73  74  78  96  98 |

Введение

В России, как и в большинстве стран мира, подоходный налог служит одним из главных источников доходной части бюджета. Следует отметить, что это - прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала.

Вряд ли ошибаются те, кто считает налог на доходы физических лиц (НДФЛ) одним из самых важных элементов налоговой системы любого государства. Его доля в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. Это один из самых распространенных в мировой практике налог, уплачиваемый из личных доходов населения.

Чтобы, с одной стороны, стимулировать рост производства и потребления, а с другой - упростить налоговую систему и тем самым снизить склонность налогоплательщиков к занижению налоговых обязательств, государство вынуждено снижать ставки налогов на доходы (имеются в виду доходы всех экономических агентов независимо от правовой формы).

В идеале, налог на доходы должен быть налогом на чистый совокупный доход физических лиц, которые либо являются резидентами, либо извлекают определенный доход на территории страны.

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Поэтому главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от налогообложения.

Согласно Конституции РФ и Налогового кодекса Российской Федерации (далее - НК РФ) каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационного характера, т.е. применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала. Кроме того, не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации, в том числе прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах ее территории товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

Важно подчеркнуть такой момент: все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

Конечно, наше налоговое законодательство оставляет желать много лучшего, но, тем не менее, его необходимо досконально знать, особенно в части налогообложения физических лиц, так как это касается каждого гражданина, ибо всем известно, что “незнание законов не освобождает от ответственности”.

Так лучше знать и платить меньше и правильно, а для этого нужно просто знать законы страны, в которой живешь, какими бы странными и несправедливыми они порой не казались.

Итак, цель данной работы - рассмотреть теоретические аспекты и попытаться проанализировать нововведения в практике налогообложения в части налога на доходы физических лиц.

Работа состоит из трех глав. Первая глава – теоретическая. В ней рассмотрены истоки и причины появления подоходного налога, дана краткая историческая справка, общие понятия налога на доходы физических лиц, объекты налогообложения, налоговые ставки. Вторая глава – аналитическая. В ней рассмотрены особенности исчисления налога на доходы физических лиц, льготы в исчислении (налоговые вычеты, налоговые освобождения, иные налоговые льготы), практические расчеты, а также дан анализ нововведений в практике налогообложения. Третья глава – практическая. В ней рассмотрена практика исчисления НДФЛ непосредственно в ЗАО «Гуровское» Муромцевского района Омской области.

Задачи исследования:

1. Дать понятие налогу на доходы с физических лиц;

2. Рассмотреть историю возникновения подоходного налога;

3. Изучить теоретические аспекты исчисления НДФЛ;

4. Попытаться проанализировать нововведения в практике налогообложения.

. Предметом исследования является процесс исчисления налога на доходы физических лиц, объектом – физические лица, налогоплательщики

Теоретической и методологической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам совершенствования системы налогообложения в учреждениях и организациях. Исследования проводились с учетом законодательных актов Российской Федерации и Кировской области по изучаемым и смежным проблемам.

В процессе выполнения данной курсовой работы применялись следующие методы экономических исследований: монографический, экономико-математический, балансовый, экономико-статистический, метод организационного проектирования и др.

Исходной информацией послужили статистические и отчетные материалы, данные бухгалтерского учета, документация ЗАО «Гуровское» Муромцевского района Омской области

Глава 1. Налог на доходы физических лиц: теоретические аспекты

1.1 Налог на доходы физических лиц.

Под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований[[1]](#footnote-1).

Итак, – налог на доходы физических лиц - основной вид прямых налогов, которым облагается сумма совокупного дохода граждан в денежном исчислении за истекший год. Частично взимается с месячных и текущих доходов в виде разовых выплат. Налогом облагаются доходы, превосходящие необлагаемый минимум.

В России подоходный налог официально называется налог на доходы физических лиц *(НДФЛ)*, является основным для граждан в Российской Федерации и взимается на основании Закона Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц». Уже много лет ставка подоходного налога является фиксированной для основных видов доходов - 13 %, но некоторые виды доходов облагаются по другим ставкам. Также существует значительный перечень стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов, уменьшающих налогооблагаемую базу, а также доходов, не подлежащих налогообложению. В частности, от него освобождены доходы по пенсиям. НДФЛ - государственный налог, взимаемый на всей территории страны по единым ставкам. Действующее законодательство не предусматривает установления местных подоходных налогов.

Так как налог на доходы физических лиц относится к числу прогрессивных налогов, ставка которого обычно увеличивается ступенчатым образом по мере нарастания величины годового дохода, противники подоходных налогов часто вспоминают фразу, приписываемую Томасу Джефферсону: «Вводя подоходный налог, вы создаёте нацию обманщиков».

1.2 Зарубежный опыт подоходного налога

Тема подоходного налога, поднятая в выступлении главы правительства России Владимира Путина в апреле 2009 года, вызвала оживленные дискуссии в обществе. Депутат питерского Законодательного собрания Виктор Евтухов предложил вернуться к прогрессивной шкале подоходного налога и взимать с дохода более 8 млн. руб. в год 35%. Одни бизнесмены назвали эти предложения бредом, другие полагают, что с нововведениями надо подождать. В связи с этим мы хотели бы предложить читателю бросить вместе с нашей газетой ретроспективный взгляд на зарубежный и отечественный опыт в этой области.

Как известно, сегодня в России действует плоская шкала подоходного налога в 13 %. Это достаточно низкий уровень, однако его недостаток состоит в том, что 13% на равных должны платить не только те, кто имеет 3 млн. долл. дохода в год, но и те, кто зарабатывает 3 тыс. руб. в месяц. Как говорит наш премьер: “где справедливость?”.

Обычно в таких случаях принято ссылаться на зарубежный опыт, но на самом деле отсылка в стиле “как во всем цивилизованном мире” в данном случае не очень работает. Даже в рамках одной страны, например США, уровень максимальной ставки подоходного налога в разное время колебался от почти 80% при Франклине Рузвельте в 1935 г. и 92% при Гарри Трумэне в начале 50-х до 28% в 80-е гг. во времена Рональда Рейгана.

Не менее серьезно колеблются ставки этого налога и по разным странам “цивилизованного мира”. Так, нижняя планка подоходного налога в Швейцарии всего 1%, а в Ирландии – 27%. И все-таки кое-что общее в большинстве развитых стран в подоходном налогообложении населения наблюдается.

При всем различии ставок этого налога в крупных развитых странах он достаточно высок и формально прогрессивен. Например, сегодня верхняя планка “прогрессивного” подоходного налога в США равна 39,6%. Минимальная – 15%. Ее платит и тот, кто получает 6500 долл. в год (542 долл. в месяц – уровень пособия по безработице), и представитель среднего класса, получающий 31 000 долл. в год (2583 долл. в месяц). Далее ставка налога возрастает сразу же почти в два раза – верхний слой среднего класса, те, кто получает доход от 31 тыс. долл. до 140 тыс. долл., платят 28–31%. В связи с этим слово “прогрессивный” мы взяли в кавычки не случайно. В США по сути речь идет о трех-четырех плоских шкалах подоходного налога, где главная налоговая нагрузка падает на беднейшие и средние слои населения.

Еще более ярко выражены эти тенденции на родине современного капитализма – в Великобритании. Здесь всего три ставки подоходного налога. Облагаются им все граждане вне зависимости от уровня дохода, причем самая нижняя ставка весьма высока – 20%. Бедные и средний класс платят по еще большей ставке – 25%, а верхняя почти такая же, как в США, – 40%.

1.3 Российский опыт введения налога на доходы физических лиц

Введение подоходного налога предполагает, что государство имеет возможность, способности и право собирать информацию обо всех сторонах экономической деятельности индивида.

В царской России подоходного налога не было. В фискальном плане его с лихвой заменяли акцизы на водку, которые давали в 1913 году около 27% доходов государственного бюджета. Но в 1914 году из-за начала мировой войны был введен сухой закон и этот источник пополнения казны иссяк. Закон о подоходном налоге разрабатывался в России около 50 лет и был принят только в 1916 году с отсрочкой платежей до 1917 года.

Острая потребность государства в дополнительных средствах, вызванная ростом задолженности, военными и другими расходами, перестала покрываться реальными налогами, размер которых зачастую не соответствовал истинной платежеспособности граждан. Поэтому и был введен НДФЛ, идея которого заключается именно в обеспечении равнонапряженности налогообложения на основе прямого определения доходов каждого плательщика.

Это был единственный из всех налогов, который предстояло взимать не с коллективных налогоплательщиков, а с суммы личных доходов отдельных индивидов; кроме того, ему предстояло стать единственным по-настоящему универсальным налогом, взимаемым со всех живущих в России и официально возложить фискальную ответственность на женщин (вместо налога на главу семьи).

Подоходный налог был необычен еще и тем, что в его основе лежала декларация о доходах, то есть добровольное согласие налогоплательщика раскрыть информацию о собственных доходах. Эта мера предполагала, что каждый налогоплательщик будет сознательно, с позиций гражданина и с пониманием своего долга, сотрудничать с правительством, но в 1917-ом началась другая эпоха…

Временное правительство ввело прогрессивный подоходный налог. Его верхняя планка составляла 30%. Имелись существенные льготы на облагаемую прибыль. Однако закон вызвал бурю негодования со стороны крупного капитала, требовавшего увеличения косвенных налогов.

Во времена военного коммунизма смысл подоходного налогообложения нивелировался. Кроме того, налоговая политика стала носить ярко выраженный классовый характер. Во время Гражданской войны в финансовой и налоговой политике Советской России царил хаос. После введения НЭПа в 1921 году встал вопрос и об упорядочении налоговой системы, в частности о введении подоходного налога. Серьезной проблемой было отсутствие специалистов (в том числе и старых) в этой области. Другая проблема состояла в огромном количестве субъектов налогообложения.

Тем не менее в 1922–1923 гг. в России впервые было введено подоходное налогообложение. Ставки налога менялись каждый год, но основные принципы подоходного налога в 20–40-е годы в СССР состояли в очень невысоком уровне низших ставок, постепенности его повышения для бедных и средних слоев населения и высоком уровне для богатых.

В частности, рабочий, получавший 1000 рублей в год (83 руб. в месяц), выплачивал в 1931 году меньше 1% от своей зарплаты.

В 70-е годы Советское государство официально перестало быть классовым, однако принципы подоходного налогообложения оставались для населения весьма щадящими. В частности, минимальная заработная плата (до 70 руб. в месяц) вообще налогом не облагалась. Подоходный налог для большинства населения составлял всего 6%.

Переход России на рыночные экономические отношения обусловил создание к 1992 г. новой налоговой системы, которая состояла более чем из 60 видов налогов и сборов. В частности, Верховным Советом РСФСР был принят Закон от 7 декабря 1991 г. "О подоходном налоге с физических лиц". Основными принципами этого налога являлись: единая шкала прогрессивных ставок с совокупного годового дохода, перечень необлагаемых налогом доходов, вычеты из этого дохода по социальным группам и уменьшение налогооблагаемой базы на расходы, связанные со строительством или приобретением жилья, предпринимательской деятельностью и благотворительностью. За период 1991-2000 г. г. в этот закон были внесены изменения и дополнения 21 раз, в т. ч. шкала ставок налога изменялась 9 раз, но всегда была прогрессивной. Минимальная ставка оставалась в размере 12%, а максимальная ставка в разные годы изменялась от 60% до 30% годового совокупного облагаемого дохода.

Однако дальнейшее развитие рыночных экономических отношений потребовало создания Налогового кодекса, и в третье тысячелетие Россия вступила с этим важным документом. С этого же времени утрачивает силу все законодательство о подоходном налоге с физических лиц. Таким образом, формально изменено название налога, а с правовой точки зрения отменен один налог и введен новый налог.

1.4 Порядок уплаты налога на доходы с физических лиц в России

1.4.1 Плательщики налога

Налогоплательщики - это субъекты налоговых отношений, на которых законом возложена обязанность уплачивать налоги за счет собственных средств[[2]](#footnote-2).

Плательщиками налога на доходы физических лиц (далее в настоящей главе - налогоплательщики) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговыми резидентами согласно Федеральному закону от 27.07.2006 N 137-ФЗ признаются физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев. Период нахождения физического лица в Российской Федерации не прерывается на периоды его выезда за пределы Российской Федерации для краткосрочного (менее шести месяцев) лечения или обучения.

Независимо от фактического времени нахождения в Российской Федерации налоговыми резидентами Российской Федерации согласно Федеральному закону от 27.07.2006 N 137-ФЗ признаются российские военнослужащие, проходящие службу за границей, а также сотрудники органов государственной власти и органов местного самоуправления, командированные на работу за пределы Российской Федерации.

Нерезидентами - согласно пп.7 ст.1 Федерального закона от 10 декабря 2003г. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле", - являются физические лица, граждане РФ, за исключением граждан РФ, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства, постоянно проживающие в РФ на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Законодательство о налогах и сборах не предусматривает каких-либо ограничений по признанию физических лиц плательщиками НДФЛ в зависимости от их возраста. Следовательно, плательщиками НДФЛ становятся физические лица с момента возникновения у них объекта налогообложения вне зависимости от их возраста.

1.4.2. Объект налогообложения

Налог начисляется при наличии объекта налогообложения (качественный аспект) и налоговой базы (количественный аспект). В соответствии со ст. 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и/или от источников за ее пределами - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, либо от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ [[3]](#footnote-3).

При определении налоговой базы согласно ст.210 НК РФ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло в налоговом периоде, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьями 212, 213 Налогового Кодекса.

В связи с отменой налога на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, дополнен перечень доходов физических лиц, подлежащих налогообложению (п. 8.1 ст. 217 НК РФ). Им надо платить НДФЛ по ставке 13 % с подаренных недвижимости, транспортных средств, акций, долей и паев. Однако от уплаты налога освобождены те, кто получил подарки от членов семьи или близких родственников. Сумма подарков, полученных физическими лицами – плательщиками НДФЛ от организаций или индивидуальных предпринимателей, не облагаемая НДФЛ, составляет не более 4000 руб.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

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

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 Налогового Кодекса, с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, подлежащих налогообложению, за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, подлежащих налогообложению, не переносится, если иное не предусмотрено настоящей главой.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 настоящего Кодекса, не применяются.

Доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4, 218 - 221 настоящего Кодекса) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения указанных доходов (дату фактического осуществления расходов).

К доходам от источников в РФ в соответствии с п.1 ст. 208 Налогового кодекса РФ относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и/или от иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в РФ;

- страховые выплаты при наступлении страхового случая, в том числе периодические страховые выплаты (ренты, аннуитеты);

- доходы, полученные от использования в РФ авторских и иных смежных прав;

- доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;

- доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ и/или из нее либо 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 трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и/или беспроводной связи, а также иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

- доходы от реализации недвижимого имущества, находящегося в РФ, акций и иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций в РФ, иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;

- вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в РФ;

- пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты;

- иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

Датой фактического получения дохода в соответствии со ст.223 НК. РФ считается день:

1. Выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;

2. Передачи доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме;

3. Уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма НДФЛ представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных по разным ставкам. Она исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду[[4]](#footnote-4).

1.4.3 Налоговые ставки

Шкала определения ставки плоская, т.е. ставка не зависит от величины налогов. Для всех налогоплательщиков согласно ст.224 НК РФ применяется единый размер налоговой ставки - 13%.

Однако в отношении определенных доходов установлены иные налоговые станки (таблица 1).

Таблица 1 Ставки НДФЛ в Российской Федерации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид доходов | Ставка налога |  |
| Процентные доходы по вкладам в банках.  При этом облагается налогом только часть процентов:   * По рублевым вкладам- сверх ставки рефинансирования, увеличенной на пять процентных пунктов, действующей в течение периода, за который начислены указанные проценты; * По вкладам в иностранной валюте- сверх 9 % годовых   Проценты в пределах указанных лимитов освобождаются от налога | 35% | абз. 3п.2  ст. 224 |
| Стоимость выигрышей, призов получаемых в конкурсах, играх, других мероприятиях в целях рекламы товаров(работ, услуг). При этом НДФЛ облагаются только доходы свыше 4000 рублей. Доход в пределах указанного лимита освобождается от налога. | абз. 5п. 2  ст. 224  ст. 214.2 |
| Материальная выгода от экономии на процентах за пользование заемными средствами.  Налогом облагается отрицательная разница между суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора, и суммой процентов, исчисленной исходя из:   * ⅔ ставки рефинансирования на дату уплаты процентов, - по кредитам (займам) в рублях; * 9 % годовых - по кредитам (займам) в иностранной валюте.   Исключение составляет материальная выгода, полученная:   * в течение установленного договором периода беспроцентного пользования кредитом при операциях с банковскими картами; * по заемным (кредитным) средствам, привлеченным на покупку или новое строительство жилого дома (квартиры, комнаты) в России, при условии, что заемщик имеет право на имущественный вычет, предусмотренный подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ | абз. 6п. 2  ст. 224  подп. 3 п.1  ст. 223,  подп. 1 п.1  и п. 2 ст.212 |
| Дивиденды | 9% | п. 4ст.224 |
| Проценты по облигациям с ипотечным покрытием, выпущенным до 1 января 2007г. | п. 5ст.224 |
| Доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия. При условии, что данные сертификаты выданы управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007г. | п. 5ст.224 |
| Все другие виды доходов, полученных налоговыми резидентами от источников на территории РФ и за её пределами | 13% | п. 1ст.224 |
| Доходы, получаемые налоговыми нерезидентами | |  |
| Дивиденды от российских организаций | 15% | п. 3ст.224 |
| Все доходы, за исключением дивидендов и случаев, предусмотренных международными соглашениями об избежании двойного налогообложения | 30% |

Глава 2. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц (аналитическая часть).

В Федеральной налоговой службе РФ отмечают, что на протяжении последних лет в Российской Федерации наблюдается тенденция роста принятых налоговыми органами налоговых деклараций по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ. В 2009 году налоговыми инспекциями принято 3,92 млн. деклараций по доходам 2008 года, что на 22,8% больше показателя прошлого года. Сумма налога к доплате в бюджет по налоговым декларациям за 2008 год составила 44,5 млрд. руб., а сумма налога, подлежащая возврату из бюджета, составила 33,8 млрд. руб.[[5]](#footnote-5)

Главным видом налогов для граждан является подоходной налог (НДФЛ). Основным отчетным документом является налоговая декларация по форме 3-НДФЛ. Знание основ налогового законодательства позволяет избежать уплаты лишних налогов, а в отдельных случаях позволяет вернуть уплаченный ранее подоходный налог. Финансовая грамотность, тем самым, повышает благосостояние россиян.

2.1. Льготы при исчислении налога на доходы физических лиц

Несмотря на широкое использование в налоговой теории и практике понятия "налоговые льготы", до сих пор не сложилось однозначного, чётко определенного подхода к общему пониманию и видовому содержанию налоговых льгот, отсутствует развернутая классификация видов налогового льготирования в отечественной и зарубежной практике.

Налоговые льготы одновременно выступают в двух основных направлениях: как элемент налогообложения (структуры налога) и как важнейший инструмент политики налогового регулирования рыночной экономики.

В налоговом законодательстве должны быть четко определены элементы налогообложения, то есть все основные внутренние составляющие условия и правила его взимания. Неопределенность, двусмысленность и недостаточная четкость трактовки всей совокупности элементов налога и налогообложения могут привести, во-первых, к созданию условий для уклонения (обхода) от налога его плательщиками на законных основаниях, во-вторых, к толкованию отдельных положений закона налоговыми органами в свою пользу и в ущерб для налогоплательщика. Значимость элементов налога (налогообложения) выражается в том, что в случае неопределения или нечеткого определения хотя бы одного из них, нельзя считать окончательным правовой факт установления обязательства для налогоплательщика по уплате налога (сбора)[[6]](#footnote-6).

Налоговые льготы - это формы практической реализации регулирующем функции налогов. Вместе с изменением массы налоговых начислений, манипуляций способами и формами обложения, дифференциацией ставок налогов, изменением сферы их распространения и системой налоговых трансфертов налоговое льготирование является одним из основных инструментов проведения той или иной налоговой политики и методов государственного налогового регулирования[[7]](#footnote-7).

В НК РФ (ст.56) дается определение налоговых льгот. Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

В НК РФ отсутствует полный перечень видов налоговых льгот, а также, если следовать логике его разработчиков, не признаются таковыми общие для многих налогоплательщиков налоговые вычеты и скидки, что противоречит общепринятому подходу к понятию налоговых льгот как инструмента налогового регулирования. Общие налоговые вычеты и скидки также, как и другие виды налоговых льгот, в том числе специальные или частные, имеют ту или иную регулирующую направленность (стимулирующую, инвестиционную, социальную и т.д.).

Кроме того, разработчики Кодекса и законодатели не связывают с налоговыми льготами ни отсрочку (рассрочку) налогов, ни налоговый кредит, включая инвестиционный, они рассматривают их лишь как возможные способы изменение срока исполнения налогового обязательства, лишая эти льготы своей регулирующей функции.

По мнению С.В. Барулина и А.В. Макрушина, результатом такого ошибочного теоретического подхода явилось законодательное ограничение стимулирующих возможностей отсрочек, налоговых и инвестиционных налоговых кредитов как форм налогового льготирования. К тому же, на определенный период времени и отсрочка (рассрочка) платежа, и налоговый кредит предполагают для пользователя уменьшение налогового обязательства, что вполне соответствует понятию налоговой льготы, согласно Кодексу[[8]](#footnote-8).

Все налоговые льготы можно разделить на 3 основные укрупненные группы: налоговые вычеты, налоговые освобождения, иные налоговые льготы (налоговые скидки, отсрочка или рассрочка налогов, налоговые кредиты).

2.1.1. Налоговые вычеты

Итак, налогоплательщик при получении дохода может воспользоваться налоговыми вычетами.

Сущность налогового вычета заключается в том, что из налогооблагаемой базы (доходов за период) налогоплательщика вычитается некоторая сумма, размер которой зависит от налоговой ситуации. Всего существует четыре вида налоговых вычетов по доходам физических лиц:

- Стандартные вычеты (льготным категориям граждан, на детей);

- Социальные вычеты (обучение, лечение, лекарства, добровольное пенсионное обеспечение, накопительная часть пенсии);

- Имущественные вычеты (покупка и продажа недвижимости, а также иного имущества);

- Профессиональные вычеты (авторам произведений).

Все указанные вычеты принимаются только к доходам, облагаемым налогом по ставке 13% (п.3 ст.210 НК РФ).

**Стандартный вычет** предоставляется всем гражданам, если их доход не достиг определенного уровня, а также определенным льготным категориям граждан. Их размер для каждой категории фиксированный: это 3000, 1000, 500, 400 рублей (п.1-4 ст.218 НК РФ). Таким образом, налогооблагаемая база уменьшается, что приводит к уменьшению подоходного налога (НДФЛ). Суммарный размер данных налоговых вычетов ограничен условиями их предоставления.

Стандартные налоговые вычеты могут быть двух видов: вычеты на налогоплательщика и вычеты на детей.

Стандартные налоговые вычеты на налогоплательщика предоставляются 3-м категориям физических лиц (3000руб., 500руб., 400 руб.)

Максимальный вычет в 3000 руб. предоставляются «чернобыльцам», инвалидам ВОВ, инвалидам из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, РФ и др.

Вычет 500 руб. предоставляется Героям Советского Союза и Героям РФ, инвалидам с детства, инвалидам I и II групп, родителям и супругам военнослужащих, погибших при защите СССР, РФ и др.

Вычет в 400 руб. предоставляется всем остальным налогоплательщикам, которые не относятся к первым двум категориям физических лиц. Его можно применять до тех пор, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, не превысит 40000 рублей. Начиная с месяца, в котором доход превысит установленное ограничение, налоговый вычет не применяется. До 01.01.2009г. минимальный вычет применялся до тех пор, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, не превысит 20000 рублей. Если физическое лицо имеет право на 2 стандартных вычета, то ему предоставляется максимальный из них. То есть суммировать вычеты и испо*л*ьзовать их одновременно нельзя.

Стандартные налоговые вычеты на ребенка предоставляются налогоплательщикам, на обеспечении которых находятся дети. К таким налогоплательщикам относятся: родители, а том числе приемные; супруги родителей; опекуны и попечители.

С 01.01.2009г. вычет предоставляется в размере 1000 рублей на каждого ребенка. До 01.01.2009г. размер вычета на ребенка составлял 600 рублей. При этом вычет не предоставлялся супругам опекунов и попечителей. Но вот самим опекунам и попечителям вычет предоставлялся в двойном размере (абз.7 подпункт 4 п. 1 ст.218 НКРФ)

«Детский» вычет предоставляется независимо от предоставления других видов стандартных вычетов. Его можно применять до тех пор, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода(календарного года), не превысит 280000 рублей. Начиная с месяца, в котором доход превысит установленное ограничение, налоговый вычет не применяется. До 01.01.2009г. вычет на ребенка применялся до тех пор, пока доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, не превысит 40000 рублей.

Вычет производится на ребенка в возрасте до 18 лет.

Однако если ребенок является учащимся очной формы обучения- аспирантом, ординатором, студентом или курсантом, то вычет на него производится до достижения им 24 лет. Предоставление вычета не прекращается и во время нахождения ребенка в академическом отпуске, который оформлен в установленном порядке.

Стандартный налоговый вычет на ребенка (детей) предоставляется с месяца его (их) рождения, или в котором установлена опека (попечительство), или вступление в силу договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью и до конца того года, в котором ребенок достиг возраста: 18 лет; 24лет, если ребенок является учащимся очной формы обучения- аспирантом, ординатором, студентом или курсантом. Также до конца года продолжает предоставляться вычет на ребенка(детей) в случае истечения срока действия (либо досрочного расторжения) договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью или в случае смерти ребенка (детей).

Вычет на ребенка в двойном размере может предоставляться в случае, если: ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом; учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент является инвалидом I или II группы; ребенок находится на обеспечении единственного родителя, опекуна или попечителя либо на обеспечении приемного родителя. До 01.01.2009г. понятие «единственный родитель» в НК РФ не применялось. Вместо него использовалось понятие одинокого родителя.

С 01.01.2009г. появилась возможность получить двойной вычет одному из родителей (приемных родителей) ребенка в том случае, если второй родитель откажется от вычета в его пользу. Основанием для этого будет заявление одного из родителей (приемных родителей) об отказе от получения вычета.

Двойной стандартный налоговый вычет единственному родителю.

Термин «единственный родитель» означает, что такой родитель для ребенка является единственным, а второго родителя у ребенка нет. Это можно установить из свидетельства о рождении ребенка, в котором должен быть указан только один родитель ребенка. Подтверждением того, что родитель является единственным, будет также свидетельство о смерти второго родителя либо выписка из решения суда о признании его безвестно отсутствующим. В свидетельстве о рождении в этом случае могут значится оба родителя. В случае когда отцовство ребенка юридически не установлено, а сведения об отцовстве в свидетельстве о рождении указаны со слов матери, мать ребенка тоже будет являться единственным родителем. Это подтверждается справкой о рождении ребенка № 25, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 31.10.98г. №1274. При этом удвоенный вычет предоставляется до месяца установления отцовства включительно или до наступления иных обстоятельств, предусмотренных подпунктом 4 п.1 ст. 218 НК РФ.

До 01.01.2009г. двойной вычет предоставлялся одиноким родителям. К ним относился один из родителей, не состоявший в зарегистрированном браке. Предоставление двойного вычета единственному родителю с 2009г. – не то же самое, что двойной вычет одинокому родителю.

Родитель не является единственным, если брак между родителями расторгнут или если родители ребенка не состоят и не состояли в зарегистрированном браке. Удвоенный вычет единственному родителю не предоставляется, если такой родитель вступил в брак. Прекратить предоставлять вычет нужно будет с месяца, следующего за месяцем вступления в брак.

В тех случаях, когда налогоплательщик имеет право на получение двойного вычета по двум основаниям (например, ребенок- инвалид находится на обеспечении одинокого родителя), общий вычет предоставляется в четырехкратном размере.

Стандартные вычеты предоставляет один из налоговых агентов (по выбору), который выплачивает налогоплательщику доход, облагаемый по ставке 13% на основании заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих его право на вычет. Если налогоплательщик начал трудиться у налогового агента не сначала года, то при предоставлении вычетов а размере 400 и 1000 руб. нужно учитывать доход, полученный им с начала года по другому месту работы на основании справки о доходах по форме 2- НДФЛ. Если налоговый агент предоставил налогоплательщику стандартные вычеты в меньшем размере (или вообще не предоставил), то по окончании налогового периода перерасчет доходов с учетом стандартных налоговых вычетов производится налоговым органом на основании декларации по НДФЛ, заявления налогоплательщика и документов подтверждающих право на вычеты.

Когда в отдельных месяцах сумма вычетов окажется больше суммы доходов, облагаемых налогом по ставке 13%, вычеты в таких ситуациях накапливаются и при получении дохода уменьшают его в суммированном объёме.

Если в календарном году сумма вычетов превысит сумму полученного дохода, то сумму превышения нельзя перенести на другой календарный год. Она так и останется не использованной.

Каждый гражданин с низким доходом может уменьшить подоходный налог максимум на 624 руб. (12 месяцев по 400 руб. = вычет 4800 руб.). На +каждого ребенка можно уменьшить налог на доход физических лиц максимум на 1564 руб. (12 мес. по 1000 руб. = вычет 12000 руб.). Льготные категории граждан могут уменьшить сумму налога на 780 руб. или на 4680 руб. в зависимости от категории (таблица 2).

 Таблица 2 Стандартные налоговые вычеты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Размер вычета, руб. в мес. | Условие предоставления | Категории граждан, которым предоставляется вычет |
| 400 | Ежемесячно до достижения дохода  **40 тыс. руб.** нарастающим итогом | Все граждане, за исключением льготных категорий |
| 1000 | Ежемесячно до достижения дохода  **280 тыс. руб.** нарастающим итогом | ***Родителю на каждого ребенка*** до достижения им возраста 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет |
| 3000 | Каждый месяц | Лица, подвергшиеся радиационному воздействию, инвалиды ВОВ, инвалиды военнослужащие |
| 500 | Каждый месяц | Льготные категории граждан |

Данные вычеты предоставляются налогоплательщику одним из работодателей по выбору налогоплательщика на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

Если в течение года указанные вычеты не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено, то по окончании года на основании заявления, прилагаемого к налоговой декларации 3-НДФЛ, и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы.

**Социальный вычет** предоставляется при наличии определенных расходов у налогоплательщика в налоговом периоде: обучение собственное по любой форме, обучение детей, лечение, приобретение лекарств, покупка полиса добровольного медицинского страхования (ДМС), добровольное пенсионное страхование, добровольные взносы на накопительную часть пенсии. Сумма на возврат подоходного налога зависит от характера и размера фактических расходов, а также наличия ограничения предельного размера вычета (таблица 3).

Данные вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации 3-НДФЛ в налоговый орган по окончании года. Помимо декларации необходимо подать заявление на возврат подоходного налога за декларируемый год.

Налоговые вычеты, указанные в подпунктах 2-5  (за исключением расходов на обучение детей и расходов на дорогостоящее лечение), предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей за год (с 2008 г.).

В случае наличия у налогоплательщика в одном налоговом периоде расходов, по которым предоставляется социальный вычет, более установленного законодательством предела, налогоплательщик самостоятельно выбирает, какие виды расходов и в каких суммах учитываются в пределах максимальной величины налогового вычета.

Таблица 3 Социальные налоговые вычеты

|  |  |
| --- | --- |
| Виды расходов, по которым предоставляется вычет | Максимальный размер вычета |
| 1. Расходы 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, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям | до 25% годового дохода |
| 2. Расходы на собственное обучение (по любой форме), в т.ч. на обучение детей по очной форме в возрасте до 24 лет. | 38 тыс. руб. (в 2006 г.) 50 тыс. руб. (в 2007 г.) |
| 3. Расходы в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по собственному лечению, по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет,  а также в размере стоимости медикаментов. В т.ч. включаются расходы на добровольное медицинское страхование (ДМС). | 38 тыс. руб. (в 2006 г.) 50 тыс. руб. (в 2007 г.) |
| 4. Расходы на дорогостоящие виды лечения | не ограничен |
| 5. Пенсионные взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования, заключенному налогоплательщиком с негосударственным пенсионным фондом или со страховой организацией в свою пользу и (или) в пользу супруга (в том числе в пользу вдовы, вдовца), родителей (в том числе усыновителей), детей-инвалидов. | В пределах общего размера |
| 6. Дополнительные взносы на накопительную часть пенсии | В пределах общего размера |

**Имущественный вычет** является формой налоговой льготы, предоставляемой гражданину при сделках с имуществом, в частности при покупке/продаже квартиры (комнаты, дома), а также при уплате процентов по ипотечному (целевому) кредиту. Сущность имущественного налогового вычета заключается в том, что из налогооблагаемой базы (доходов за период) налогоплательщика вычитается некоторая сумма, размер которой зависит от вида сделки с недвижимостью (таблица 4). Для получения вычета за прошлые годы необходимо подать налоговую декларацию 3-НДФЛ.

Таблица 4 Имущественные налоговые вычеты

|  |  |
| --- | --- |
| Виды расходов, по которым предоставляется налоговый вычет | Размер имущественного вычета |
| Продажа недвижимости, находившейся в собственности менее трех лет | 1 млн. руб. |
| Продажа иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет | 125 тыс. руб. |
| Продажа имущества, находившегося в собственности более трех лет | не ограничен |
| Расходы на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли (долей) в них | 1 млн.руб. (2003-2007 гг.) 2 млн.руб. (с 2008 года) |
| Расходы на погашение процентов по ипотеке (жилищным займам или кредитам) | не ограничен |

Получение имущественного вычета означает, что из полученного дохода вычитается сумма вычета. В случае приобретения жилья налоговый вычет предоставляет льготу по подоходному налогу. Например, если ваш доход за год составил 1 млн. руб. и вы получили имущественный вычет, то налогооблагаемая база становится равной нулю по итогам налогового периода. Однако за прошедший год с вас удержан налог на доходы физических лиц 13% по месту работы. Следовательно 130 тыс. руб. налога подлежат возврату из бюджета.

Получение имущественного налогового вычета с покупки жилья и возврат подоходного налога может осуществляться как за прошлый налоговый период (завершившийся года) из бюджета через Федеральное казначейство, так и у работодателя в текущем году. Если за один год имущественный вычет с покупки жилья не использован, то он переносится на следующие периоды до полного использования. Налоговый вычет с процентов по ипотеке суммируется каждый год до тех пор пока выплачивается кредит.

Также вместо налогового вычета с доходов от продажи имущества налогоплательщик может подтвердить расходы на приобретение имущества.

Согласно ст.221 НК РФ право на получение профессиональных налоговых вычетов предоставляется следующим налогоплательщикам:

1) предприниматели без образования юридического лица - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, связанных с извлечением доходов;

2) получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов;

3) получающие авторские вознаграждения или вознаграждение за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждениям авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме произведенных и подтвержденных расходов.

К расходам налогоплательщика относятся также суммы налогов, предусмотренных действующим законодательством о налогах и сборах, за исключением налога на доходы физических лиц, начисленные либо уплаченные им за налоговый период, а также государственная пошлина, которая уплачена им в связи с его профессиональной деятельностью.

Налогоплательщики, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления налоговому агенту, при его отсутствии, данное право реализуется путем подачи письменного заявления и декларации в налоговый орган.

2.1.2. Налоговые освобождения

В соответствии со ст.217 НК РФ не подлежат налогообложению следующие виды доходов физических лиц:

* государственные пособия (по безработице, беременности и родам, и. т.п.), за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком);
* государственные пенсии;
* компенсационные выплаты (возмещение вреда, выходное пособие при сокращении, натуральное довольствие, расходы на повышение профессионального уровня работников, суточные);
* вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
* алименты;
* научные гранты и премии в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства, средств массовой информации;
* единовременная материальная помощь (в связи со стихийным бедствием и террористическими актами) членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена  его семьи, в виде гуманитарной и благотворительной помощи, в виде адресной социальной помощи, работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка *не более 50 тыс. руб. на одного ребенка*;
* суммы компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или) членам их семей стоимости приобретаемых санаторно-курортных путевок, за исключением туристских;
* суммы, уплаченные работодателями из прибыли организаций за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей;
* стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов;
* доходы от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства;
* доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства в течение 5 лет с года регистрации;
* доходы, получаемые от реализации заготовленных дикорастущих плодов, ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов;
* доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции, получаемой физическими лицами при осуществлении любительской и спортивной охоты;
* доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физлиц в порядке наследования;
* доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками (супругами, родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);
* доходы, полученные от организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале, а также при реорганизации;
* призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами;
* суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение;
* суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов;
* вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;
* 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 единый сельскохозяйственный налог;
* суммы процентов по государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам;
* 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 религиозных организаций;
* доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка РФ, ставка не превышает 9 процентов годовых в иностранной валюте;
* доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований: стоимость подарков, суммы материальной помощи работодателей, возмещение (оплата) работодателями приобретенных ими (для них) медикаментов, стоимость выигрышей и призов в целях рекламы;
* доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы;
* выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений за выполнение трудовых обязанностей;
* выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций;
* помощь (в денежной и натуральной формах), получаемая ветеранами  и инвалидами войн, а также узниками лагерей в части, не превышающей 10 тыс. рублей за налоговый период;
* средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспечения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;
* суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов РФ на возмещение затрат на уплату процентов по займам или кредитам (с 1 января 2006 года);
* суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения, предоставленные за счет средств бюджетов РФ (с 1 января 2008 года);
* в виде сумм дохода от инвестирования, использованных для приобретения (строительства) жилых помещений участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (с 1 января 2008 года).

2.1.3. Иные налоговые льготы

К иным налоговым льготам можно отнести:

- налоговые кредиты;

- налоговые скидки;

- отсрочка (рассрочка) налогов.

*Налоговый кредит* - это группа условных (требующих дополнительных оснований), предполагающих непосредственное сокращение налогового обязательства (налогового оклада) с целью оказания нуждающимся предприятиям финансовой поддержки, стимулирования пользователей в производственном и социальном развитии предприятий и территорий, а также исключения двойного налогообложения. Популярность налоговых кредитов во всем мире связана с их преимуществами по сравнению с другими льготами[[9]](#footnote-9).

*Налоговые скидки* представляют собой группу налоговых льгот более сложного порядка, сопряженных, как правило, с разнообразными условиями для получения прав на них.

По мнению С.В. Барулина и А.В. Макрушина, «это совокупность налоговых льгот, направленных на прямое уменьшение налоговой базы на установленную величину законодательно разрешенных к вычету видов расходов в целях стимулирования их экспансии и некоторых видов доходов»[[10]](#footnote-10).

*Отсрочка или рассрочка платежа* по одному или нескольким налогам предоставляются на срок от одного до шести месяцев с единовременной или поэтапной уплатой задолженности налогоплательщиком. Порядок и условия их предоставления регламентируются ст.64 НК РФ, в которой четко определены основания предоставления заинтересованному лицу отсрочки или рассрочки.

# 2.2. Практика возврата подоходного налога. 3-НДФЛ

Возврат подоходного налога - сложная бюрократическая процедура, требующая: налоговую декларацию 3-НДФЛ, заявление на налоговый вычет, заявление на возврат налога, а также формализации взаимодействия с налоговыми органами. По результатам налоговой декларации 3-НДФЛ осуществляется возврат налога на доходы физических лиц, удержанного с доходов налогоплательщика в бюджет РФ. Имущественный вычет, а также социальный вычет предоставляются только по доходам, облагаемым по ставке 13%. Если вы в первый раз сталкиваетесь с данной процедурой, то лучше почитать рекомендации или заказать услугу по комплексному заполнению налоговой декларации и необходимых заявлений для того, чтобы осуществить возврат подоходного налога без нервов и в минимальные сроки.

Таблица 5 Категории налогоплательщиков, которые могут осуществить возврат подоходного налога

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Категории  налогоплательщиков | Вид налогового вычета | Предельная сумма возврата подоходного налога |
| Собственник жилья (квартиры, комнаты, дома, долей в них) | Имущественный вычет с покупки жилья | 260 тыс. руб. (с 2008 г) 130 тыс. руб. (2003-2007 гг.) 78 тыс. руб. (2001-2002 гг.) 5000 МРОТ за 3 года (1991-2000 гг.) |
| Ипотечный заемщик (созаемщик) | Имущественный вычет с процентов  (по целевому кредиту на приобретение жилья) | 13% от суммы процентов  (без учета тела кредита) |
| Гражданин, оплативший собственное обучение и/или обучение детей до 24 лет | Социальный вычет на обучение | 15600 руб. в год +  6500 руб. на ребенка |
| Гражданин, оплативший собственное лечение, лечение супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет, а также приобретавший медикаменты и/или полис ДМС | Социальный вычет на лечение и добровольное медицинское страхование (ДМС) | 15600 руб. в год, дорогостоящее лечение - 13% от расходов |
| Гражданин, вносящий пенсионные взносы по договору пенсионного обеспечения (страхования) в свою пользу и (или) в пользу супруга, родителей, детей-инвалидов | Социальный вычет по пенсионным программам | 15600 руб. в год |

1. Собственник жилья может осуществить возврат подоходного налога (НДФЛ) с покупки жилья в сумме до 260 000 руб., если акт и право собственности получено после 1 января 2008 года (имущественный вычет в удвоенном размере). Если сделка с недвижимостью зарегистрирована ранее, то вернуть можно в бесспорном порядке до 130 000 руб. налога. В связи с увеличением размера вычета возможны спорные ситуации. При этом возврат подоходного налога возможен в большей сумме, чем считает налоговая инспекция. Спор решается в судебном порядке.
2. Ипотечный заемщик может осуществить возврат подоходного налога (13%) с уплаченных банку процентов по ипотечному кредиту, использованному для приобретения жилья, а также при рефинансировании первичного кредита после 1 января 2010 года.
3. Гражданин, понесший социальные расходы. При получении социального вычета на обучение, лечение, лекарства, пенсионное обеспечение можно осуществить возврат подоходного налога в сумме до 15 600 руб.

Основные трудности при возврате подоходного налога

* Ошибки в налоговой декларации 3-НДФЛ: налоговая инспекция присылает запрос на корректировку декларации, что занимает время, и может повторяться несколько раз.
* Подача неполного комплекта документов: помимо основных могут потребоваться дополнительные документы в зависимости от специфики налоговой ситуации (выявляется в ходе камеральной проверки).
* Отсутствие документов, подтверждающих расходы налогоплательщика, неправильное их оформление, или изменение целевого назначения расходов.
* Ошибка в заявлении на налоговый вычет (наиболее сложные формулировки возникают по имущественному вычету вместе с ипотекой и при наличии совместной собственности).
* Потеря документа в налоговой инспекции (встречается редко, но бывает).
* Заявление на возврат подоходного налога (НДФЛ) не может быть исполнено из-за неподходящих реквизитов банка (счет должен быть прямой) или в силу требования инспекции о наличии сберкнижки.
* Наличие задолженности по налогу или пени (заявление на возврат подоходного налога не принимается, пока не будет погашена задолженность, которая может возникнуть при несвоевременной уплате НДФЛ, транспортного налога или налога на имущество).

Ситуации по возврату НДФЛ:

* Покупка квартиры
* Отделка квартиры
* Покупка комнаты (доли квартиры)
* Покупка или строительство дома
* Покупка земельного участка
* Проценты по ипотеке (целевому займу)
* Расходы на обучение
* Расходы на лечение
* Расходы на лекарства
* Расходы на добровольное медицинское страхование (ДМС)
* Расходы на добровольное пенсионное обеспечение

Чтобы осуществить возврат подоходного налога, необходимо соблюсти ряд формальностей:

* Получить справку о доходах с места работы по форме 2-НДФЛ;
* Заполнить налоговую декларацию по форме 3-НДФЛ;
* Сформировать комплект документов, подтверждающих право на налоговый вычет;
* Подать налоговую декларацию с необходимыми документами лично или по почте (более предпочтительно);
* Подать заявление на предоставление налогового вычета;
* Подать заявление на возврат подоходного налога на личный счет;
* Получить от налоговой инспекции решение о возврате подоходного налога.

Срок возврата подоходного налога

1. Камеральная налоговая проверка проводится уполномоченными должностными лицами налогового органа в течение трех месяцев со дня представления налогоплательщиком налоговой декларации 3-НДФЛ (п. 2 статьи 88 НК РФ).

2. По истечении данного периода времени налоговая инспекция обязана направить Заявителю письменное сообщение о проведенной камеральной налоговой проверке декларации 3-НДФЛ и предоставлении либо отказе в предоставлении налоговых вычетов. На практике решение может высылаться с запозданием на 1-3 месяца.

3. Сумма излишне уплаченного налога подлежит возврату по письменному заявлению налогоплательщика в течение одного месяца со дня получения налоговым органом такого заявления (п. 6 статьи 78 НК РФ).

Таким образом, минимальный срок возврата НДФЛ составляет 4 месяца. Однако, на практике срок возврата удлиняется по вышеуказанным причинам. В итоге, фактический срок возврата подоходного налога составляет 6-8 месяцев, а в отдельных случаях растягивается на 12-16 месяцев.

Если возврат подоходного налога (НДФЛ) осуществляется с нарушением срока, то налоговым органом на сумму излишне уплаченного налога, которая не возвращена в установленный срок, начисляются проценты, за каждый календарный день просрочки по ставке рефинансирования Центрального банка РФ (п. 10 статьи 78 НК РФ). Чтобы затребовать пени, необходимо документировать все этапы взаимодействия с налоговой инспекцией при подаче документов на возврат подоходного налога.

Как осуществляется возврат подоходного налога

 Возврат подоходного налога (НДФЛ) может осуществляться двумя способами. Первый вариант - за прошедшие годы. В этом случае денежные средства перечисляются на счет налогоплательщика в банке (налоговые органы предпочитают возвращать налог на сберкнижку). Второй вариант - за текущий год, но только для имущественного вычета с покупки квартиры. В этом случае от налогового органа получается уведомление о подтверждении права на имущественный вычет для представления его налоговому агенту (работодателю). Здесь уже по месту работы проводятся все расчеты и тем самым осуществляется возврат подоходного налога. Подоходный налог может не удерживаться с текущих выплат заработной платы до исчерпания размера имущественного вычета, а также возвращаться за прошедшие с начала года месяцы.

# 3-НДФЛ - налоговая декларация по доходам физических лиц

Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ является основным отчетным документом налогоплательщика - физического лица по налогу на доходы (НДФЛ).

Что же это за странная аббревиатура? Все довольно просто. Основным налогом для физических лиц в России является налог на доходы физических лиц (сокращенно - НДФЛ). Ранее этот вид налога назывался "подоходным налогом", но по инерции это название также применяется в обиходе как более удобное в речи. Форма декларации в качестве налоговой отчетности граждан и индивидуальных предпринимателей принята с индексом "3", т.е. 3-ндфл. Более часто граждане встречаются с формой справки о доходах физ.лица (2-НДФЛ), которая выдается обычно по месту работы.

В налоговой декларации 3-ндфл указываются паспортные данные, ИНН, адрес регистрации налогоплательщика, все доходы за год от различных источников, налоговые вычеты, фактически понесенные расходы (связанные с получением доходов).

Форм налоговой отчетности, касающихся физических лиц, в России существует четыре:

* 1-НДФЛ - карточка учета налога на доходы физических лиц по месту работы (заполняется работодателем);
* 2-НДФЛ - форма справки о доходах с места работы (заполняется работодателем) (приложение 2);
* 3-НДФЛ - форма налоговой декларации по Налогу на Доходы Физических Лиц (НДФЛ), в т.ч. индивидуальных предпринимателей;
* 4-НДФЛ - форма декларации по налогу на доходы физических лиц, в которой налогоплательщики указывают сумму предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности и занятия частной практикой в текущем налоговом периоде (подают вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели для уплаты авансового платежа по налогу).

Обязанность или право

Обязанность по заполнению декларации 3-НДФЛ возникает не у всех граждан, а только в определенных налоговых ситуациях. Основной критерий - это наличие дохода, с которого не удержан подоходный налог. Даже если налог к уплате не возникает по сделкам с имуществом, то все равно может потребоваться декларирование дохода по 3-НДФЛ и применение налоговых вычетов по заявлению налогоплательщика. Это необходимая формальность для того, чтобы отчитаться об отсутствии налоговой базы по налогу на доходы за конкретный год подачи 3-НДФЛ. Также обязанность предоставить 3-НДФЛ возникает в случае "прекращения выплат" после получения регулярных доходов (например, при сдаче в аренду недвижимости).

В любое время в течение года может подаваться налоговая декларация 3-НДФЛ за прошедшие годы для возврата подоходного налога при заявлении налоговых вычетов (имущественный вычет с покупки жилья и процентов по ипотеке, а также социальные вычеты по расходам на обучение, лечение, лекарства, добровольное медицинское страхование, добровольное пенсионное страхование). Использование налоговых льгот через налоговые вычеты является правом налогоплательщика, но не является обязанностью. Поэтому формальных сроков для подачи налоговой декларации 3-НДФЛ в таких ситуациях не существует. Единственное ограничение - это срок перерасчета подоходного налога. Налоги пересчитываются налоговыми органами только за три последних завершившихся налоговых периода. Однако, после истечения 3-х лет, декларация 3-НДФЛ все равно может подаваться (налоговые органы не могут отказать в ее приеме).

Результат налоговой декларации

Финансовый результат налоговой декларации 3-НДФЛ может различаться в зависимости от налоговой ситуации.

Вариант 1. По итогам налоговой декларации 3-НДФЛ подоходный налог к уплате не возникает. Это происходит при продаже имущества, когда налогооблагаемая база не возникает по таким доходам (срок владения более трех лет либо сумма имущественного вычета покрывает сумму дохода от продажи).

Вариант 2 -НДФЛ подлежит уплате (ставка налога зависит от характера дохода) по итогам налоговой декларации 3-НДФЛ.

Вариант 3. По итогам налоговой декларации 3-НДФЛ возникает возврат подоходного налога.

2.3. Новое в налогообложении на доходы физических лиц. Практические расчеты

Так как экономические, политические, социальные условия в современной России меняются, то и изменения в Налоговый кодекс вносятся регулярно, поэтому рассмотреть все нововведения, произошедшие с момента его принятия, не представляется возможным.

2.3.1. Изменения в части налоговых вычетов

Стандартные налоговые вычеты

Система стандартных налоговых вычетов по НДФЛ сложилась как достаточно устойчивая и принципиально не менялась с 2005 года. Принятый 22.07.2008 № 121-ФЗ Федеральный закон «О внесении изменений в статью 218 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» внес следующие изменения в Налоговый кодекс.

Вычет на несовершеннолетних детей

Допустим, что налогоплательщик имеет несовершеннолетнего ребенка, являясь при этом одиноким родителем, рассмотрим этот налоговый вычет подробнее.

Согласно п. 2 ст. 1 Федерального закона N 121-ФЗ пп.4 п. 1 ст. 218 НК РФ был изложен в новой редакции[[11]](#footnote-11). Изменения коснулись как размера данного вычета, так и порядка его предоставления. Перечислим эти изменения:

- повышен размер данного вычета с 600 до 1000 руб.;

- увеличена сумма дохода налогоплательщика за год, до достижения которой предоставляется вычет, с 40 000 до 280 000 руб.;

- расширен состав лиц, имеющих право на получение стандартного налогового вычета (включены супруг (супруга) приемного родителя);

- предусмотрено, что по соглашению между родителями (приемными родителями) одному из них стандартный налоговый вычет на детей может предоставляться в двойном размере, а другому родителю - не предоставляться вовсе;

- изменилась формулировка, предусматривающая предоставление стандартного налогового вычета в двойном размере: теперь удвоенный вычет предоставляется единственному родителю (опекуну, попечителю), а ранее Налоговый кодекс содержал норму, предусматривающую предоставление такого вычета одинокому родителю (им признавался один из родителей, не состоящий в зарегистрированном браке).

Последнее изменение вызывает наибольшее число вопросов по его практическому применению. Что по этому поводу говорят представители контролирующих органов?

Одним из первых писем финансового ведомства с разъяснениями по вопросам применения удвоенного налогового вычета было письмо, в котором рассматривался вопрос: вправе ли разведенная женщина, имеющая ребенка, или женщина, родившая ребенка вне брака (после чего отцовство признано, но брак не зарегистрирован), получить стандартный налоговый вычет по НДФЛ в двойном размере? В ответе финансисты безапелляционно заявили, что случаи, когда брак между родителями расторгнут или рождения ребенка у родителей, не состоящих в зарегистрированном браке, не подпадают под действие абз. 8 п. 2 ст. 1 Федерального закона N 121-ФЗ[[12]](#footnote-12). При этом финансисты не стали уточнять, кто, по их мнению, является единственным родителем.

В Письме от 31.12.2008 N 03-04-06-01/399 финансистам задали вопрос: в связи с изменениями, внесенными в ст. 218 НК РФ с 01.01.2009, какое лицо понимается под "единственным родителем" в целях получения стандартного налогового вычета по НДФЛ, предоставляемого в двойном размере? Правомерно ли признавать таким лицом: разведенного родителя, на обеспечении которого находится ребенок или который участвует в обеспечении ребенка; родителя, состоящего в гражданском браке (в том числе мать, если в свидетельстве о рождении ребенка указаны Ф.И.О. его отца)? Какие документы подтверждают право данного лица на получение налогового вычета? Достаточно ли для получения налогового вычета в двойном размере одним из родителей ребенка заявления другого родителя об отказе от его получения?

Представители ведомства разъяснили: понятие "единственный родитель" означает отсутствие второго родителя у ребенка (в частности, по причине смерти, признания родителя безвестно отсутствующим, отсутствия в свидетельстве о рождении ребенка записи об отце). Случаи, перечисленные в рассматриваемом Письме, под понятие "единственный родитель" не подпадают[[13]](#footnote-13).

Стандартный налоговый вычет в двойном размере предоставляется на основании документов, подтверждающих право на указанный налоговый вычет. Такими документами, в частности, могут быть:

- свидетельство о рождении ребенка;

- свидетельство о смерти родителя;

- выписка из решения суда о признании родителя безвестно отсутствующим.

Что касается предоставления удвоенного вычета одному из родителей по соглашению между родителями, то финансисты уточнили следующее: отказаться от получения данного налогового вычета налогоплательщик может, только если он имеет на него право. Если такое право, подтвержденное соответствующими документами, у налогоплательщика имеется, то по заявлению налогоплательщика удвоенный налоговый вычет может быть предоставлен второму родителю налоговым агентом либо налоговым органом при подаче им декларации по налогу на доходы физических лиц по окончании налогового периода[[14]](#footnote-14).

В Письме Минфина России от 17.12.2008 N 03-04-06-01/374 чиновники рассмотрели вопрос о том, сохраняется ли право на получение налогового вычета в двойном размере у единственного родителя в случае вступления им в брак при отсутствии усыновления (удочерения) ребенка новым супругом? В ответе финансисты указали: с месяца, следующего за вступлением единственного родителя в брак, предоставление ему удвоенного налогового вычета прекращается независимо от того, усыновлен (удочерен) или нет ребенок супругом (супругой) родителя ребенка.

Когда целесообразно воспользоваться правом передать вычет второму родителю? Рассмотрим более подробно вновь установленную норму абз. 11 п. 2 ст. 1 Федерального закона N 121-ФЗ, в которой говорится, что налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей (приемных родителей) от получения налогового вычета. Отказаться от получения данного налогового вычета налогоплательщик может, только если он имеет на него право[[15]](#footnote-15).

Отказаться от вычета целесообразно в пользу того родителя, чья зарплата меньше. Рассмотрим данную ситуацию на примере.

Пример 1. Рассчитаем стандартный налоговый вычет на одного ребенка, который могут получить родители при условии, что ежемесячная зарплата одного из них - 15 000 руб., а другого - 35 000 руб.

Таблица 6 Расчеты стандартного налогового вычета на ребенка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Ежемесячная зарплата,  руб. | Число  месяцев, в  течение  которых  совокупный  доход не  превысит  лимит,  установленный пп. 4 п. 1  ст. 218  НК РФ, но не более 12  месяцев | Величина  вычета, если его будут получать оба родителя в  течение  налогового  периода | Величина  вычета в  случае, если первый  родитель  будет  получать  удвоенный  вычет | Величина  вычета в  случае, если второй  родитель  будет  получать  удвоенный  вычет |
| Родитель 1 | 15 000 | 12  (280 000 /  15 000) | 12 000 руб.  (1000 руб. x  12 мес.) | 24 000 руб.  (1000 руб. x  2 x 12 мес.) | - |
| Родитель 2 | 35 000 | 8  (280 000 /  35 000) | 8000 руб.  (1000 руб. x 8 мес.) | - | 16 000 руб.  (1000 руб. x 2 x 8 мес.) |
|  |  |  | 20 000 руб. | 24 000 руб. | 16 000 руб. |

Из расчетов видно: если родитель, чей совокупный доход за год превышает 280 000 руб., откажется от стандартного вычета на ребенка, то у второго родителя с меньшими доходами будет значительная экономия на НДФЛ.

В случае, если совокупный доход за год ни у одного из родителей не превысит лимит в 280 000 руб., отказываться от своего налогового вычета никому из них нет смысла.

Вправе ли получить удвоенный налоговый вычет неработающий родитель? Может или нет неработающий родитель отказаться от своего вычета в пользу работающего? Обратимся к Письму Минфина России от 11.01.2009 N 03-04-08-01/1: отказаться от получения данного налогового вычета налогоплательщик может, только если он имеет на него право. Если один из родителей не работает, но имеет иные доходы, подлежащие обложению налогом на доходы физических лиц по ставке 13%, то он вправе получить данный налоговый вычет.

Пример 2. С 1 января 2009 года доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, для применения вычета не должен превышать 280 000 рублей. Следовательно, данный вычет будут применять в течение всего календарного года и имеющие детей граждане, чей доход составляет до 23 333 рублей ежемесячно.

Посчитаем налоговую экономию от изменения вычетов на примере.

Пусть специалист получает доход до налогообложения в сумме 15 000 рублей в месяц и на иждивении у него находятся двое несовершеннолетних детей, специалист состоит в браке. Сравним его располагаемый доход после налогообложения НДФЛ в 2008 и в 2009 годах.

2008 год

Январь: НДФЛ = (15 000 – 400 (вычет на себя) – 600 х 2 (вычет на детей)) х 13% = 1742 рубля. Располагаемый доход: 15 000 – 1742 = 13258 рублей

Февраль: НДФЛ = (15 000 – 600 х 2 (вычет на детей, вычет на себя не применяется, так как доход нарастающим итогом достиг 20 000 рублей, а именно такой доход в 2008 году является порогом для применения вычета на самого налогоплательщика)) х 13% = 1794 рубля. Располагаемый доход: 15 000 – 1795 = 13206 рублей.

Март и далее до конца года: НДФЛ = 15 000 (без вычетов на детей, так как доход нарастающим итогом с начала года превысил 40 000 рублей) х 13% = 1950 рублей. Располагаемый доход: 15 000 – 1950 = 13050 рублей.

2009 год

Январь: НДФЛ = (15 000 – 400 (вычет на себя, его размер не изменился) – 1000 х 2 (новый вычет на двоих детей)) х 13% = 1638 рублей. Располагаемый доход: 15 000 – 1638 = 13362 рубля.

Февраль: аналогичный январю расчет и располагаемый доход, так как вычет на самого налогоплательщика продолжает применяться – пороговое значение для применения данного вычета увеличено с 20 000 до 40 000 рублей.

Март: НДФЛ = (15 000 – 1000 х 2 (вычет на детей, вычет на себя не применяется, так как доход нарастающим итогом превысил 40 000 рублей)) х 13% = 1690 рублей. Располагаемый доход: 15 000 – 1690 = 13310 рублей.

Это важно! В нашем примере размер располагаемого дохода в 13310 рублей останется неизменным ежемесячно до конца года, так как по состоянию на декабрь 2009 года доход налогоплательщика нарастающим итогом составит 180 000 рублей, что меньше порогового значения для применения вычета, установленного с 1 января 2009 года.

Итого в 2008 году при соблюдении условий примера специалист получит на руки: 13258 + 13206 + 13050 х 10 = 156 964 рубля. А в 2009 году: 13362 х 2 + 13310 х 10 = 159824 рубля. Общий выигрыш за счет изменения правил предоставления вычетов составит 2860 рублей, или 19% от размера одного месячного оклада.

Имущественные налоговые вычеты

Также нововведения коснулись размера имущественного налогового вычета, предоставляемого физическим лицам при новом строительстве либо приобретении жилья. Пунктом 11 ст. 2 Федерального закона N 224-ФЗ размер указанного имущественного налогового вычета увеличен с 1 до 2 млн. руб. (абз. 13 пп.2 п. 1 ст. 220 НК РФ). Согласно п. 6 ст. 9 Федерального закона N 224-ФЗ действие этой нормы распространено на отношения, возникшие с 1 января 2008 г. Это означает, что при подаче в 2009 г. заявления на вычет за 2008 г. физлица могут указать новый, повышенный размер вычета.

Если в 2008 г. имущественный вычет предоставлялся физическому лицу работодателем в порядке п. 3 ст. 220 НК РФ, то с учетом изменившегося законодательства возникнет разница между суммой налогового вычета, предоставленной работодателем из расчета 1 млн. руб., и суммой вычета из расчета 2 млн. руб. Что делать с оставшейся суммой вычета? Разъяснения финансового ведомства по вопросу возврата излишне удержанного НДФЛ представлены в Письме от 02.04.2007 N 03-04-06-01/103: статьей 231 Кодекса установлено, что излишне удержанные налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммы налога на доходы физических лиц подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления.

Таким образом, налоговый агент на основании письменного заявления налогоплательщика о предоставлении имущественного налогового вычета и Уведомления (приложение 3), выданного налоговым органом, предоставляет налогоплательщику имущественный налоговый вычет, начиная с доходов, полученных налогоплательщиком с 1 января года, в котором у налогоплательщика возникло право на указанный вычет.

Примечание. Если по итогам налогового периода сумма дохода налогоплательщика, полученного у налогового агента, оказалась меньше суммы имущественного налогового вычета, указанной в Уведомлении, налогоплательщик имеет право на получение остатка имущественного налогового вычета за отчетный и последующие налоговые периоды на основании письменного заявления при подаче им налоговой декларации в налоговый орган либо у налогового агента на основании нового Уведомления за следующий налоговый период, полученного налогоплательщиком в налоговом органе, в порядке и на условиях, предусмотренных Налоговым кодексом.

Социальные налоговые вычеты

Подпунктом 5 п. 1 ст. 219 НК РФ предусмотрено, что сумма уплаченных физическим лицом дополнительных страховых взносов в размере фактических расходов на накопительную часть трудовой пенсии включается в состав социального налогового вычета по НДФЛ. В связи с этим предельный размер социального налогового вычета увеличен со 100 000 до 120 000 руб. (п. 2 ст. 219 НК РФ). Для получения вычета физическому лицу потребуется представить либо документы, подтверждающие его фактические расходы на уплату дополнительных взносов, либо справку налогового агента об удержанных и перечисленных взносах. Форму этой справки должна утвердить ФНС.

2.3.2. Новое в налоговых льготах

В июле текущего года был принят очередной "ежегодный" пакет законов, вносящих изменения в налоговое законодательство. Наиболее многочисленные изменения коснулись главы 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ.

Льготы для покупателей собственного жилья и земли

Изменения в главу 23 НК РФ, внесенные Федеральными законами от 19.07.2009 № 202-ФЗ и от 24.07.2009 № 213-ФЗ, коснулись формирования доходов в виде материальной выгоды, доходов, не учитываемых при определении налоговой базы, предоставления социальных и имущественных вычетов.

Наиболее существенные изменения, внесенные Федеральным законом от 19.07.2009 № 202-ФЗ, затронули налогоплательщиков, приобретающих жилье. При этом новшества, вступление которых предусмотрено с 1 января 2010 года, касаются как порядка формирования дохода в виде материальной выгоды, так и предоставления имущественного вычета.

Напомним, что в соответствии со статьей 212 НК РФ к доходам, учитываемым при формировании налоговой базы по НДФЛ, относится материальная выгода, в том числе полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами. В отношении данного вида материальной выгоды подпунктом 1 пункта 1 статьи 212 НК РФ предусмотрен ряд исключений. Например, рассматриваемой статьей предусмотрено, что не образуются доходы, учитываемые при формировании налоговой базы по НДФЛ, в части материальной выгоды в отношении процентов по кредитным (заемным) средствам, предоставленным на новое строительство либо на приобретение жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них. Внесенными изменениям законодателями предусмотрено, что "исключения" распространяются также на проценты по кредитам, предоставленным для индивидуального строительства, а также земельных участков, на которых расположены приобретаемые жилые дома, или доля (доли) в них. Данное изменение является важным, так как стоимость земельного участка в "престижных" районах зачастую превышает стоимость строений на нем.

Таким образом, с учетом внесенных изменений созданы более благоприятные условия для налогоплательщиков в части приобретения земельных участков под жилищное строительство, а также в отношении операций по рефинансированию (перекредитованию) займов. Следует учесть, что расходы на уплату процентов по кредитам на приобретение земельных участков и по операциям по рефинансированию (перекредитованию) при определении размера имущественного вычета подлежат учету сверх установленного ограничения в 2 000 000 руб.

Изменение перечня доходов, не подлежащих налогообложению

Статья 217 НК РФ является одной из наиболее важных в главе 23 НК РФ, так как именно в ней определены виды доходов, не подлежащих налогообложению. Рассматриваемыми изменениями внесены следующие новшества в статью 217 НК РФ.

1. Федеральным законом от 28.04.2009 № 67-ФЗ включены в перечень доходов, не подлежащих налогообложению средства, получаемые родителями, законными представителями детей, посещающих образовательные учреждения, в виде компенсации части родительской платы за содержание ребенка в образовательных учреждениях, реализующих основную общеобразовательную программу дошкольного образования (п. 42 статьи 217 НК РФ).

Действие данного закона распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2009 года.

Напомним, что размер компенсации определен пунктом 1 статьи 52.2 Закона РФ от 10.07.1992 № 3266-1 "Об образовании" и составляет:

- на первого ребенка 20 % размера внесенной ими родительской платы за содержание ребенка в соответствующем образовательном учреждении;

- на второго ребенка - 50 %;

- на третьего ребенка и последующих детей - 70 % размера указанной родительской платы.

Порядок выплаты компенсации определяется органами государственной власти субъектов РФ. Преимущественно компенсация перечисляется на счет одного из родителей, открытый в отделении Сбербанка РФ, на основании заявления о предоставлении компенсации.

1. Федеральным законом от 03.06.2009 № 117-ФЗ рассматриваемый перечень дополнен за счет доходов, которые получены:

- в натуральной форме в качестве оплаты труда от организаций - сельхозпроизводителей при соблюдении ряда условий, в том числе по размеру получаемого работником дохода и объема реализации товаров (работ, услуг) организацией. Такое освобождение применяется к отношениям, возникающим с 1 января 2009 г. по 1 января 2016 г.;

- в натуральной форме в виде обеспечения питанием сотрудников, привлекаемых к сезонным полевым работам (п. 44 ст. 217 НК РФ). Распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2009 года;

- в денежной или натуральной форме в виде оплаты лицам, не достигшим 18 лет, проезда до места обучения и обратно в российских дошкольных и общеобразовательных учреждениях. Освобождение распространяется на правоотношения, возникшие с 1 января 2009 года;

- в натуральной форме налогоплательщиками, пострадавшими от террористических актов, стихийных бедствий или от других чрезвычайных обстоятельств, в виде оказанных в их интересах услуг по обучению налогоплательщиков по основным и дополнительным общеобразовательным программам, содержанию налогоплательщиков в российских образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию, либо в иностранных образовательных учреждениях, имеющих соответствующий статус, в период указанного обучения, по профессиональной подготовке и переподготовке в указанных образовательных учреждениях, а также в виде оказанных в их интересах услуг по лечению и медицинскому обслуживанию и услуг санаторно-курортных организаций. Данная норма распространяется на правоотношения, возникшие с начала 2004 г.

1. Изменения, внесенные в статью 217 НК РФ Федеральным законом от 19.07.2009 № 202-ФЗ, заинтересуют автолюбителей, т. к. от налогообложения освобождены доходы, получаемые физическими лицами от реализации легковых автомобилей, при условии, что до снятия с регистрационного учета легковые автомобили были в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы на указанных физических лиц в течение трех и более лет (п. 17.1 статьи 217 НК РФ).

Кроме того соответствующие изменения внесены в подпункт 2 пункта 1 статьи 228 НК РФ, освобождающие налогоплательщиков от необходимости исчисления и уплаты НДФЛ в рассматриваемом случае. Таким образом, можно говорить, что продавцы легковых автомобилей будут освобождены от заявления имущественного вычета и предоставления налоговой декларации в связи с продажей имущества.

В случае, если продажа транспортного средства имела место до достижения трехлетнего периода, то такой автолюбитель вправе заявить имущественный вычет, в порядке, предусмотренном статьей 220 НК РФ. При этом начиная с 1 января 2010 года размер вычета, предоставляемого при отсутствии документов, подтверждающих понесенные расходы, будет увеличен с 125 000 до 250 000 руб.

Дополнительно рассматриваемым законом освобождены от налогообложения доходы, выплачиваемые бывшему работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью члена (членов) его семьи (п. 8 статьи 217 НК РФ).

1. Изменения, внесенные Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ, направлены на обеспечение дополнительных гарантий наименее защищенным слоем населения. В частности, освобождены от налогообложения социальные доплаты к пенсиям, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ и законодательством субъектов РФ (п. 2 ст. 217 НК РФ).

Ранее данная норма предусматривала лишь освобождение от обложения в части НДФЛ пенсий по государственному пенсионному обеспечению, т. е. пенсий за выслугу лет, по старости, по инвалидности и социальных пенсий, а также трудовых пенсий, т. е. пенсий по старости, по инвалидности и по случаю потери кормильца.

Начиная с нового года в Федеральном законе от 17.07.1999 № 178-ФЗ "О государственной социальной помощи" введено новое понятие "социальные доплаты к пенсии" (статья 12.1).

Новая статья предусматривает, что общая сумма материального обеспечения пенсионера не может быть меньше величины прожиточного минимума пенсионера, установленной в соответствии с пунктом 4 статьи 4 Федерального закона от 24.10.1997 № 134-ФЗ "О прожиточном минимуме в Российской Федерации". Соответственно федеральная социальная доплата к пенсии устанавливается пенсионеру территориальными органами ПФР в случае, если сумма его материального обеспечения не достигает величины прожиточного минимума пенсионера в субъекте РФ, но не более чем в целом по РФ.

Региональная социальная доплата к пенсии устанавливается пенсионеру уполномоченным органом исполнительной власти субъекта РФ в случае, если общая сумма его материального обеспечения не достигает величины прожиточного минимума пенсионера в субъекте РФ по месту его жительства или по месту пребывания. Т. е. региональная социальная доплата будет иметь место в тех регионах, в которых прожиточный минимум пенсионера в субъекте выше, чем прожиточный минимум пенсионера в целом по РФ.

Кроме того, Федеральным законом от 24.07.2009 № 213-ФЗ уточнен абзац седьмой пункта 8, предусматривающий освобождение от налогообложения выплаты работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка, в размере не более 50 тысяч рублей на каждого ребенка только в отношении сумм, выплачиваемых в течение первого года после рождения (усыновления, удочерения ребенка).

2.3.3. Новое в налогообложении доходов

Доходы в виде материальной выгоды

Изменения коснулись расчета дохода физических лиц в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами. Теперь налоговый агент будет производить расчет исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, а не 3/4 от этой ставки.

Согласно новой редакции пп. 1 п. 2 ст. 212 НК РФ[[16]](#footnote-16), если заем (кредит) выдан в рублях, налоговая база по материальной выгоде определяется как превышение суммы процентов, рассчитанной исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ, применяющейся на дату фактического получения дохода, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. Применение в расчетах показателя 2/3 от ставки рефинансирования ведет к уменьшению налоговой базы и снижению суммы налога.

Пример 2. Физическое лицо получило заем в организации 01.03.2009 в сумме 100 000 руб. на 1 месяц под 3% годовых. Уплата займа и процентов произведена одновременно 01.04.2009.

Расчет материальной выгоды будет выглядеть следующим образом:

1. Ставка рефинансирования ЦБ РФ на дату получения дохода - день уплаты процентов - 13%, соответственно 2/3 - 8,67%.

2. Уплачено процентов согласно договору - 254,10 руб. (100 000 руб. x 3% / 365 дней x 31 день).

3. Исчислено процентов исходя из 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ - 736,36 руб. (100 000 руб. x 8,67% / 365 дней x 31 день).

4. Материальная выгода составит 482,26 руб. (736,36 - 254,10).

Доходы в виде процентов по рублевым вкладам в банках

Ранее размер дохода в виде процентов по рублевым вкладам в банках определялся как превышение суммы процентов, начисленной по условиям договора, над суммой процентов, рассчитанной исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, действующей в течение периода, за который начислены проценты. С 2009 г. при данных расчетах ставка рефинансирования должна увеличиваться на пять процентных пунктов (ст. 214.2 НК РФ[[17]](#footnote-17)). Следовательно, налоговая база в отношении данных доходов будет меньшей. Если же проценты выплачиваются в пределах сумм, которые рассчитаны исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на пять пунктов, НДФЛ не уплачивается вовсе. Также не облагается НДФЛ доход, если проценты превышают данную увеличенную ставку, но на момент заключения либо продления договора превышения не было, в течение периода начисления процентов их размер не повышался и с момента, когда процентная ставка по рублевому вкладу превысила ставку рефинансирования, увеличенную на пять процентных пунктов, прошло не более трех лет (п. 27 ст. 217 НК РФ).

Термин "процентный пункт" действующим законодательством не установлен. Вместе с тем для аналитических целей процентный пункт представляет собой единицу, используемую для сравнения величин, выраженных в процентах. Так, например, в случае если в течение периода, за который начислены проценты по вкладу в банке, ставка рефинансирования ЦБ РФ составляет 13% годовых[[18]](#footnote-18), сумма процентов, с которой необходимо сравнивать доход, полученный в виде процентов по вкладу, в целях определения налоговой базы по НДФЛ, должна рассчитываться исходя из 18% годовых.

Пример 3. Физическое лицо 02.02.2009 заключило договор банковского вклада на сумму 100 000 руб. сроком на 90 дней с выплатой процентов по окончании действия договора из расчета 12,5% годовых.

По окончании действия договора производится расчет налоговой базы исходя из разницы между выплаченной суммой процентов и условной суммой, рассчитанной исходя из ставки 13% (если ставка рефинансирования не изменится).

Расчет следует производить исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной на пять процентных пунктов, - в рассматриваемом примере это 18% (13 + 5). Следовательно, налоговой базы в данном случае не возникнет.

Таким образом, проследив изменения по подоходному налогу за последнее время, можно сделать вывод о тенденции уменьшения шкалы обложения налогом, а также о расширении вычетов и налоговых льгот и увеличении их размеров.

Глава 3. Практика исчисления налоговой базы налога на доходы физических лиц в ЗАО «Гуровское» Муромцевского района Омской области.

# 3.1 Краткая характеристика ЗАО «Гуровское»

Закрытое акционерное общество «Гуровское» образовалось в 1931 году путем нескольких реорганизаций колхоза им. Фрунзе.

Хозяйство расположено на территории одного сельского административного округа, куда входит одно село – Гурово. Центральная усадьба акционерного общества находится в с. Гурово на расстоянии 10 км от районного центра Муромцево и в 210 км от областного центра.

До ближайшей пристани – в р.п.Большеречье – 50 км, до ближайшей железнодорожной станции – в г.Калачинске – 200 км. Территория хозяйства расположена в северной лесостепной зоне области, сельскохозяйственные угодья размещены небольшими участками среди лесов.

На территории сельского округа проживает 910 человек, из них 49 – члены акционерного общества.

Климат на данной территории, как и в целом по району и зоне отличается холодной продолжительной зимой со среднемесячной температурой –19 градусов, и жарким коротким летом, температура +19 градусов.

Финансовым годом является календарный год.

Предметом деятельности является занятие сельскохозяйственным производством.

Основными видами деятельности являются:

- выращивание зерновых и зернобобовых культур;

- КРС мясного и молочного направлений;

Целью деятельности ЗАО «Гуровское» является организация сельскохозяйственного производства, получение продукции растениеводства и животноводства и ее сбыт.

Производственное направление – молочно-мясное, поэтому основная отрасль – животноводство, а растениеводство – дополнительная.

Результаты хозяйственной деятельности, как и других предприятий, во многом зависят от экономических условий. К таким условиям можно отнести обеспеченность предприятия различными ресурсами, и в первую очередь земельными.

Земля в сельскохозяйственном производстве выступает в качестве главного средства производства и является основой производственной деятельности.

Характер использования земли в сельском хозяйстве зависит от того, к какому виду угодий она принадлежит.

В сельскохозяйственных организациях принято различать такие понятия как общая земельная площадь и площадь сельскохозяйственных угодий. В состав общей земельной площади входит вся территория, закрепленная за сельскохозяйственными предприятиями. Сельскохозяйственные угодья представляют собой земли, которые систематически используются для производства продукции сельского хозяйства. В их состав входят пашня, сенокосы, пастбища, многолетние насаждения, залежи.

Соотношение отдельных видов земельных угодий в общей площади принято называть структурой земельной площади, а процентное соотношение отдельных видов угодий в общем размере сельскохозяйственных угодий представляет собой структуру сельскохозяйственных угодий.

Рассмотрим состав и структуру земельных угодий анализируемого хозяйства, представленную в таблице 1

Структура сельхозугодий таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Площадь, га | | | Структура в % | | | | | |
| 2007 | 2008 | 2009 | Земельного фонда | | | Сельхозугодий | | |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 |
| Пашня | 2683 | 3305 | 3305 | 15,9 | 18,8 | 32,4 | 28 | 32,4 | 32,4 |
| Сенокосы | 5079 | 5079 | 5079 | 30,1 | 28,8 | 49,8 | 53 | 49,8 | 49,8 |
| Пастбища | 1811 | 1811 | 1811 | 10,7 | 10,3 | 17,8 | 19 | 17,8 | 17,8 |
| Всего сельхозугодий | 9573 | 10195 | 10195 | 56,8 | 57,9 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Прочие | 7289 | 7428 | 0 | 43,2 | 42,1 | 0 |  |  |  |
| Общая земельная площадь | 16882 | 17623 | 10195 | 100 | 100 | 100 |  |  |  |

Из данных таблицы, мы видим, что в ЗАО «Гуровское» в анализируемом периоде сельскохозяйственные угодья занимают в среднем 100% общей земельной площади, то есть, вся земельная площадь хозяйства используется для производства продукции. При этом освоенность земли составляет 100 %, распаханность земли – 32,4%.

Анализ структуры земельных угодий показывает, что большую часть всех угодий составляют сельскохозяйственные угодия (56,8% в 2007 году и 100% в 2009 году), из которых большую часть занимают сенокосы (30,1% в 2007 году и 49,8% в 2009 году). Так же в данном хозяйстве присутствуют пашни и пастбища. В первом отчетном году (в 2007) пашни составили 15,9%, а во втором (в 2009) – 32,4%, а пастбища 10,7% и 17,8% к общей площади земли соответственно.

Не сельскохозяйственные угодия занимают в 2007 году 43,2%, а в 2009 их вообще не стало. В ЗАО «Гуровское» наблюдается уменьшение общей площади угодий за счет удаления не сельскохозяйственных угодий при неизменной площади сельскохозяйственных угодий.

При рассмотрении динамики состава и структуры земельных угодий, мы видим, что за последние три года в хозяйстве наблюдается значительное сокращение общей земельной площади на, что в абсолютном выражении составляет 7428га. Осталась только площадь сельхозугодий. В структуре земельных угодий изменений почти не происходит.

Для более полной характеристики хозяйства необходимо рассмотреть не только состав и структуру земельных угодий хозяйства, но и использование посевных площадей. Представим эти данные в таблице 2.

Использование посевных площадей в ЗАО «Гуровское» Таблица 2.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2007 г. | | 2008г. | | 2009г. | | 2009г. в % к 2007г. |
| S, га | В % к общей S | S, га | В % к общей S | S, га | В % к общей S |
| Посевная площадь с.-х. культур всего | 2683 | 15,9 | 3305 | 18,8 | 3305 | 32,4 | 123,2 |
| **В том числе**  -зерновые и зернобобовые | 1900 | 11,26 | 2000 | 11,4 | 2000 | 19,61 | 105,23 |
| -однолетние травы | 375 | 2,22 | 615 | 3,5 | 500 | 4,9 | 133,3 |
| Силосные культуры | 60 | 0,36 |  |  | 200 | 1,96 | 333,3 |
| Прочие культуры |  |  |  |  | 50 | 0,49 | 0 |
| Чистые пары на конец года | 348 | 2,06 | 690 | 3,9 | 555 | 5,44 | 159,4 |

В течение анализируемого периода площадь посевов хозяйства практически не изменилась. Ее структура претерпела незначительные изменения. Так, на 5,23% увеличилось производство зерновых культур, на 33,3% -посевы однолетних трав. Более чем в три раза увеличилась площадь под силосные культуры.

Чтобы дать хозяйству экономическую характеристику, необходимо рассмотреть структуру производимой продукции и основные показатели финансово-хозяйственной деятельности хозяйства.

Расчет валовой продукции сельского хозяйства в текущих ценах для включения в отчёт по труду за 2009 год (по формам годовогоотчёта за 2009 год) =

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ф.8-АПК стр. 600 гр.5 | + | Ф.8-АПК стр. 600 гр.7 | + | ф.9  АПК стр.  990 гр.5 | - | ф.9  АПК стр.  990 гр.4 | + | ф.13-АПК стр.  750 гр.5 | - | ф.13  АПК стр.  750 гр.4 | - | ф.9  АПК стр.  400 гр.3 | - | ф.9  АПК стр.  400 гр.4 | + | ф.3 стр.  211 гр.3 | + | ф.3 стр.  211 гр.5 | + | ф.3 стр.  212 гр.3 | + | ф.3 стр.  212 гр.5 |

2006г. = 13173+15803+4414-3526+12467-11974+613+354 = 31324

2007г. = 786+602+14453+16360+3936-3082+12824-13624 = 32255

2008г. = 836+552+16565+16210+4520-3937+13947-14355 = 34338

2009г. = 17329+16039+5083-4704+12502-12737-0-0+809+ 642 =34963

Динамика показателей деятельности ЗАО «Гуровское» за 2006-2009 гг. таблица 3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатели | Ед.изм. | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 |
| 1 | Валовая продукция сельского хозяйства, всего; тыс. руб. | тыс.руб. | 31324 | 32255 | 34338 | 34963 |
|  | - растениеводство | « | 14674 | 16093 | 17984 | 17329 |
|  | - животноводство | « | 16650 | 16162 | 16354 | 16039 |
| 2 | Выручка от реализации | « | 16881 | 16760 | 18467 | 17585 |
| 3 | Себестоимость реализованной продукции, всего; тыс. руб. | тыс.руб. | 15500 | 16706 | 18292 | 17441 |
|  | - зерно, руб. тонн. |  | 3229 | 2638 | 3412 | 3653 |
|  | - молоко, руб. тонн. | « | 6018 | 5945 | 4610 | 5748 |
|  | - мясо КРС в живой масс, руб. тонн. | « | 5168 | 6948 | 8838 | 5986 |
|  | - мясо свиней, руб. тонн. | « | 84 | 132 | 56 | 68 |
| 4 | Численность работников, чел. | Чел | 190 | 168 | 140 | 130 |
| 5 | Произведено валовой продукции на 1 ср. год. работника, тыс.руб. | тыс.руб. | 164,86 | 192 | 245 | 269 |
| 6 | Выручка от реализации на 1 ср. год. работника, тыс.руб. | тыс.руб. | 88,85 | 99,76 | 131,9 | 135,27 |
| 7 | Рентабельность, всего % | % | 8,9 | 0,32 | 0,95 | 0,82 |
|  | - зерна % | % | 25,45 | 32,6 | 16,67 | 12,78 |
|  | - мяса КРС % |  | 0,81 | -15,47 | -17,67 | -6,56 |
|  | - мяса свиней % |  | -3,57 | -8,33 | -39,28 | 2,94 |
|  | - молока % |  | 9,12 | 6,47 | 31,21 | 7,13 |
| 8 | Прибыль, тыс.руб. | тыс.руб. | 1381 | 54 | 175 | 144 |
| 9 | Урожайность зерновых, ц/га | ц/га | 14,2 | 18,2 | 17,2 | 17,3 |
| 10 | Ср.годовой удой молока от коровы, кг | Кг | 2302 | 2123 | 21199 | 2227 |
| 11 | Ср.суточный привес КРС | Гр | 408 | 413 | 499 | 480 |

3.2 Размер, специализация хозяйства, его главные

и дополнительные отрасли.

На основе структуры товарной продукции по наибольшему удельному весу той или иной продукции за предыдущие два года устанавливается специализация хозяйства, определяются главные и дополнительные отрасли.

Предприятие развивает одну главную отрасль, если продукция этой отрасли в структуре товарной продукции составляет 50% и более. Хозяйство специализируется на двух главных отраслях, если каждая отрасль занимает не более 50% и не менее 25%, и на трёх отраслях, если их продукция занимает не менее 75%, каждая из отраслей должна занимать не менее 25% и не более 33%.

Для оценки уровня (глубины) специализации производства рассчитывают коэффициент специализации:

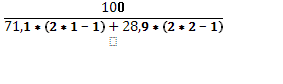
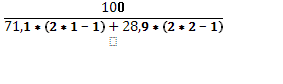
***сп* = 100*/Удi(2i-1),***



Где 100 – сумма удельных весов товарной продукции отдельных отраслей;

Уд – удельный вес продукции каждой отрасли в структуре товарной продукции;

**сп = = = 0,63**



Значение коэффициента специализации может колебаться: от 0 до 1; от 0 до 0.2 – слабовыраженная специализация; от 0.2 до 0.4 – средняя; от 0.4 до 0.65 углубленная.

ЗАО «Гуровское» имеет молочно мясную специализацию, т.е. животноводство является главной отраслью, а растениеводство – дополнительной. Это видно из данных таблицы 4. Рассмотрим, как происходит распределение по отраслям на примере этих данных:

Размер и структура товарной продукции. Таблица 4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | Выручка тыс. руб. | | | Структура товарной продукции % | |
| 2007 | 2008 | 2009 |
| 2008год | 2009год |
| Скот и птица в живой массе  в т. ч. КРС  свиньи  лошади | 6080  5873  121  86 | 7621  7276  34  311 | 5773  5593  70  110 | 41,3  39,4  0,2  1,7 | 32,8  31,8  0,4  0,6 |
| молоко цельное | 6330 | 6049 | 6158 | 32,8 | 35 |
| мясо КРС | 234 | 226 | 543 | 1,2 | 3,1 |
| Прочая продукция животноводства | 180 | 51 | 28 | 0,2 | 0,2 |
| всего по животноводству | 12824 | 13947 | 12502 | 75,5 | 71,1 |
| Зерновые и зернобобовые  Пшеница  Овес | 3498  2396  1102 | 3981  2768  1213 | 4120  2985  1135 | 21,6  15  6,6 | 23,4  17  6,4 |
| Прочая продукция растениеводства | 438 | 539 | 963 | 2,9 | 5,5 |
| Всего по растениеводству | 3936 | 4520 | 5083 | 24,5 | 28,9 |
| Всего по предприятию | 16760 | 18467 | 17585 | 100 | 100 |

Из данной таблицы видно, что в 2009 году по сравнению 2008г. объём товарной продукции на предприятии снизился на 882 тыс. руб. В основном за счет животноводства на 1445 тыс. руб., в растениеводстве же наоборот произошло увеличение на 563 тыс. руб. В целом эти изменения не повлияли на специализацию хозяйства, она остаётся молочно - мясной. Уменьшение объёма товарной продукции говорит о том, что предприятие стало работать менее эффективно, и при реализации продукции получает меньше прибыли, чем в прошлые годы.

3.3 Организационно – производственная структура хозяйства

В ЗАО действует трёхуровневая система управления. Руководитель – Главные специалисты – Среднее звено. Такая структура позволяет:

* Проводить чёткую централизацию сверху донизу. Обеспечить единство действий всех подчинённых центру структуры.
* Вести чёткую систему контроля над работой всех участков бригад, и за отдельными работниками. Определять нормы и нормативы их деятельности.
* Сконцентрировать необходимые материалы, финансовые ресурсы и резервы для решения главных стратегических задач, обеспечить эффективное текущее и оперативное управление.

Организационно – управленческая структура. Схема 1.

Общее собрание акционеров

Директор ЗАО «Гуровское»

Главный инженер

Главный зоотехник

Главный агроном

Главный бухгалтер

Бухгалтер по расчет. и начислению з/п заместитель гл. бух

Работник КЗС

Главный ветврач

Зав. МТМ

Зав. током

Растениеводческой бригады

Бухгалтер - диспетчер автопарка

Нач. отдела кадров

Секретарь

Бух. Материального отдела и цеха механизации

Бухгалтер по жив-ву

Бухгалтер по раст-ву

Бухгалтер-кассир

Механики

Зав.заправкой

Зав. гаражом

На выращивании молодняка

МТФ

Бригадиры

Зав. фермой

Полеводческой бригады

Бригадиры

Зав. складом

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров. На годовом собрании избирается генеральный директор сроком на пять лет.

Структура и положение о структурных подразделениях утверждаются непосредственно директором; должностные инструкции начальниками структурных подразделений. На предприятии осуществляется функциональное управление. Помимо указанных линейных связей, на каждом уровне управления существуют свои функциональные связи, образующиеся в процессе оказания услуг и производственной деятельности.

Структура управления хозяйством ЗАО «Гуровское» Схема 2.

**Складское хозяйство**

**Ремонтная мастерская**

**Столовая**

**Пилорама**

**Нефтебаза**

**МТП**

**Животноводческая**

**Растениеводческая**

**Службы**

**Обслуживающие и вспомогательные производства**

**Бригада** **Гурово**

# И имрмрм

**Руководитель**

**Управленческие**

**Контора**

3.4 Обеспеченность ЗАО «Гуровское» трудовыми ресурсами.

Основным источником богатства общества и главным фактором создания материальных и духовных благ человечества является труд. Труд представляет собой целесообразную деятельность человека, направленную на видоизменение и приспособление предметов природы для удовлетворения своих потребностей.

Труд в сельском хозяйстве имеет ряд особенностей, которые отражают специфику отраслей.

Особенности труда в сельском хозяйстве:

* Эффективность труда зависит от природно-климатических условий и качеств земельных ресурсов
* на использование труда оказывает влияние сезонный характер производства
* труд в сельском хозяйстве связан с использованием живых организмов (животных, растений)
* труд в сельском хозяйстве мало привлекателен и не эстетичен
* труд работников используется как в общественном производстве, так и в личных подсобных хозяйствах.

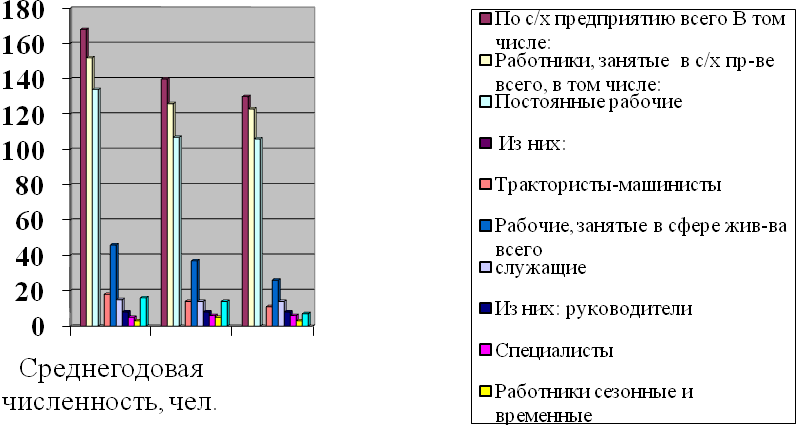
Рассмотрим обеспеченность хозяйства трудовыми ресурсами на примере данных таблицы 5.

По сравнению с предыдущими годами, в 2009году произошло сокращение рабочего состава. Как уже говорилось выше, руководство сократило тех работников, которые числились, но не работали, это позволило распределить обязанности между всеми оставшимися и следить за точностью поручений. Управленческий персонал остался без изменения, специалисты предприятия стараются подобрать оптимально эффективно группу рабочих, с которыми можно будет эффективно работать.

###### Обеспеченность ЗАО «Гуровское» рабочей силой. Таблица 5

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Категория работников | Среднегодовая численность, чел. | | | | Обеспеченность % | Отклонение (+,-) |
| 2007 | 2008 | 2009 | |
| По с/х предприятию всего  В том числе: | 168 | 140 | 130 | | 100 | -38 |
| Работники, занятые в с/х пр-ве всего, в том числе: | 152 | 126 | 123 | | 100 | -29 |
| Постоянные рабочие | 134 | 107 | 106 | | 100 | -28 |
| Из них: |  |  |  | |  |  |
| Трактористы-машинисты | 18 | 14 | 11 | | 100 | -7 |
| Рабочие, занятые в сфере жив-ва всего | 46 | 37 | 26 | | 100 | -20 |
| служащие | 15 | 14 | 14 | | 100 | -1 |
| Из них: руководители | 8 | 8 | 8 | 100 | | - | |
| Специалисты | 5 | 6 | 6 | | 100 | -1 |
| Работники сезонные и временные | 3 | 5 | 3 | | 100 | - |
| прочие | 16 | 14 | 7 | | 100 | -9 |

2007 2008 2009



3.5 Обеспеченность ЗАО «Гуровское» основными средствами.

В процессе сельскохозяйственного производства большое значение имеет структура основных средств. Структура производственных основных средств сельскохозяйственного назначения зависит как от экономических, так и от природных факторов.

В хозяйствах, специализирующихся на производстве продукции животноводства, наибольший удельный вес в общей стоимости производственных основных средств занимают животноводческие постройки и продуктивный скот.

Хозяйства зернового направления имеют сравнительно высокую долю средств механизации и, прежде всего зерноуборочных комбайнов, тракторов, посевных агрегатов и других машин. (приложение 1)

Из данных таблицы можно сделать следующие выводы: Стоимость зданий уменьшается вследствие удаления построек. Произошло увеличение продуктивного скота т.к. на баланс предприятия поступила партия скота общей стоимостью на 1920 тыс. рублей. Стоимость рабочего скота уменьшается из сокращения его численности, за счет этих сокращений и увеличивается стоимость продуктивного скота.

Стоимость машин и оборудования и транспортных средств увеличилась на 20%, из - за увеличения стоимости запасных частей, и ремонта устаревшего оборудования.

Из данной главы можно сделать следующие выводы:

Хозяйство имеет молочно мясную специализацию и в целом прибыльно. За последние годы резких спадов производства не наблюдалось.

В 2009 году ЗАО снизило валовую продукцию растениеводства и животноводства, что привело к снижению прибыли при реализации.

3.6 Краткая характеристика организации бухгалтерского учета

Бухгалтерия ЗАО "Гуровское" выделено в отдельное подразделение, возглавляет которое главный бухгалтер.

В подчинении главного бухгалтера находятся заместитель главного бухгалтера, бухгалтер материального отдела, бухгалтер цеха животноводства, бухгалтер цеха растениеводства, бухгалтер цеха механизации, бухгалтер по расчетам и начислению заработной платы аппарата, бухгалтер – диспетчер автопарка, кассир - бухгалтер,

В обязанности главного бухгалтера входит осуществление работы всей деятельности бухгалтерского аппарата, разработка приказа по учетной политике предприятия и отражение на счетах бухучета всех осуществляемых предприятий хозяйственных операций, предоставление оперативной информации, составление квартальных и годовых бухгалтерских балансов, проведение экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия совместно с другими подразделениями и службами по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутренних ресурсов. Контроль за соблюдением правил учета, исчисление налогов и сборов, своевременное перечисление их в бюджет.

Функции:

-следит за правильным и своевременным проведением инвентаризации имущества и расчетов с отражением ее результатов на счетах бухгалтерского учета;

-осуществляет контроль за своевременным оформлением материалов по недостачам, растратам, хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей и по другим злоупотреблениям, а также за передачей в надлежащих случаях этих материалов в судебно-следственным органам;

-совместно с другими службами проводит анализ финансово-хозяйственной деятельности акционерного общества по данным бухгалтерского учета и отчетности с целью выявления внутрихозяйственных резервов, ликвидации потерь и непроизводственных расходов;

-проводит систематический инструктаж материально ответственных лиц, с тем, чтобы приход и расход товарно-материальных ценностей был своевременным и правильно оформлен надлежащими документами;

-отвечает за хранение бухгалтерского архива в установленном порядке и сохранность бухгалтерских документов.

Заместитель главного бухгалтера ведет учет по основным средствам, по движению ТМЦ, ведет главную книгу, осуществляет контроль над правильным расходованием денежных средств и материальных ценностей, соблюдением строжайшего режима экономии, принимает авансовые отчеты от подотчетных лиц с полной их обработкой. Ведет главную книгу. Производит проверку выписанных счетов-фактур. Следит за своевременным предъявлением счетов заказчикам, следит за их оплатой.

Обеспечивает своевременное составление и предоставление бухгалтерской отчетности в установленные сроки бухгалтерами подразделений.

Бухгалтер материального отдела - ведет учет по ТМЦ и продукции растениеводства, продукции животноводства, продукции промышленного производства, покупной продукция. Ведет книгу продаж и покупок.

Бухгалтер цеха животноводства – ведет начисления заработной платы по животноводству со всеми отчислениями и начислениями, делает производственный отчет по цеху животноводства, ведет синтетический и аналитический учет по счету 20-2 «животноводство», счет 25-2 «общепроизводство по животноводству»

Бухгалтер цеха растениеводства ведет – начисления заработной платы по растениеводству со всеми начислениями и отчислениями, делает производственный отчет по растениеводству и пром. переработки, ведет аналитический и синтетический учет по счету 20-1 «растениеводство», счет 20-3 «пром.переработка».

Бухгалтер цеха механизации ведет – начисления заработной платы со всеми начислениями и отчислениями, делает производственный отчет, ведет аналитический и синтетический учет по счету 23 «вспомогательное производство», счету 29 «Обслуживающие производство».

Бухгалтер расчетного стола производит начисление заработной платы всем работникам аппарата, производит начисление премиальных выплат, производит удержание налога на доходы физических лиц и других удержания. Составляет сводную ведомость заработной платы, составляет оборотную ведомость, ведет начисление пособий по социальному страхованию. Производит отчисления налогов в социальные фонды, осуществляет расчет отпускных, подготавливает данные для начисления пенсий. Ведет аналитический учет заработной платы по каждому работающему.

Ведет аналитический и синтетический учет по счетам 26 «Общехозяйственные расходы» и счет 29-2 «Обслуживающие производство». Выполняет другие работы по указанию главного бухгалтера или его заместителя.

Бухгалтер – диспетчер автопарка ведет учет путевых листов начисляет заработную плату работникам автопарка, составляет производственный отчет, ведет аналитический и синтетический учет по счетам 23 «Автопарк».

Кассир - бухгалтер осуществляет операции по приему, выдачи и хранению денежных средств и ценных бумаг. Ведет кассовую отчетность, отчетность, получает денежные средства и ценные бумаги в отделениях банка.

В течение отчетного года ЗАО «Гуровское» принимает правила ведения бухгалтерского учета, исходя из принятой учетной политики:

-основные средства отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, начисление амортизации производится линейным методом. Сумма амортизации основных средств - для целей бухгалтерского учета и налогообложения - определяется ежемесячно. Амортизация начисляется отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества;

- нематериальные активы отражаются в бухгалтерском балансе по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на приобретение, изготовление и затратам по их доведению до состояния в котором они пригодны к использованию;

-амортизация нематериальных активов начисляется линейным способом;

-материально производственные запасы (МПЗ) принимаются к бухгалтерскому учету по фактической себестоимости;

-МПЗ отражаются в бухгалтерском балансе по отдельным статьям в соответствии с классификацией, исходя из способа использования в деятельности организации;

-инвентаризация проводится пообъектно, согласно приказу директора.

На основании приказа об учетной политике бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, как самостоятельным отделом структурного подразделения ЗАО «Гуровское».

Бухгалтерский учет в акционерном обществе ведется по журнально-ордерной форме, с использованием журналов-ордеров, вспомогательных ведомостей, накопительных таблиц, регистров аналитического учета, главной книги.

На предприятии принят график документооборота. Согласно графику документооборота, принятому в ЗАО «Гуровское», бухгалтеры структурного подразделения обязаны представлять необходимые сведения главному бухгалтеру не позднее 10 числа, каждого месяца для составления сводных данных и составления отчетности.

Внутренний контроль над ведением бухгалтерского учета и отчетности осуществляется силами бухгалтерии. Ответственность за ведение учета помимо директора ЗАО несет главный бухгалтер.

Внешний контроль над ведением бухгалтерского учета и отчетности осуществляется Инспекцией Министерства налогов и сборов РФ. Контроль может осуществляться при камеральной проверке, либо при выездной налоговой проверке.

Приказом № 6 от 06.01.2001 года на предприятии принята учетная политика.

Документы подшиты в папки подписанные, подготовлены к хранению.

3.7 Практика исчисления налоговой базы налога на доходы физических лиц.

В условиях перехода к системе рыночного хозяйствования в соответствии с изменениями в экономическом и социальном развитии страны существенно меняется и политика в области оплаты труда, социальной поддержки и защиты работников предприятий. Многие функции государства при реализации этой политики переданы непосредственно предприятиям, которые самостоятельно устанавливают формы, системы и размеры оплаты труда, материального стимулирования его результатов.

Новые формы хозяйствования предполагают новые источники получения денежных доходов.

Все многообразие выплат, производимых гражданам, аккумулируется в понятии «налоговая база», которая при исчислении налога на доходы с физических лиц является объектом налогообложения. В ЗАО «Гуровское» - применяется сдельно-премиальная система оплаты труда, при которой учитывается количество и качество, увеличивается ответственность и личная заинтересованность работников в результатах труда. Размеры премий и показатели, премирования определяются Положением о премировании, разработанном предприятием.

Также по некоторым категориям работников применяется повременная форма оплаты труда, это в основном работники аппарата управления.

Предприятие производит разные выплаты: премии, материальную помощь, подарки, оплата расходов на кратковременные командировки, выдача сумм под отчет, пособия по временной нетрудоспособности и т.п.

На первом этапе изучения исчисления налоговой базы налога на доходы физических лиц в ЗАО «Гуровское» необходимо установить правильность исчисления налогооблагаемой базы, которая определяется следующим образом:

Налогооблагаемая база = Сумма начислений – Вычеты

При проверке правильности начислений работникам необходимо изучить все первичные документы по начислению заработной платы на основании нарядов на сдельную работу и табелей учета рабочего времени. Учитывая то, что в настоящее время понятие «заработная плата» наполнилось новым содержанием и охватывает все виды заработков (а также различных премий, доплат, надбавок и социальных льгот), начисленных в денежной и натуральной формах.

В ЗАО «Гуровское» помимо непосредственно заработной платы производятся следующие виды выплат:

* суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателями членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена (членов) его семьи, не являются объектом налогообложения. (Выплата материальной помощи по другим основаниям облагается налогом на доходы физических лиц);
* суммы, израсходованные по авансовым отчетам и возмещенные работникам, не подтвержденные документально. (Подлежат налогообложению в общеустановленном порядке по ставке 13%)
* стоимость возмещения работникам личных расходов (например, по оплате коммунальных услуг, обслуживанию мобильных телефонных аппаратов), которое осуществляется в соответствии с приказом (распоряжением) руководителя организации, облагается налогом на доходы физических лиц;
* суммы выплачиваемых работнику компенсаций, превышающие нормы, установленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, подлежат налогообложению. Так, если за использование личного автотранспорта в служебных целях работникам организации выплачивается сумма в размере 3500 руб. в месяц при норме 1480 руб., то сумма 2020 руб. подлежит включению в облагаемый доход работников за каждый месяц выплаты компенсации.

В ЗАО «Гуровское» на момент написания курсовой работы работало 130 человек, поэтому о практике исчисления налоговой базы НДФЛ сведения возьмем выборочно, на основании данных начислений и удержаний по 9 работникам.

Для определения совокупного дохода граждан были рассмотрены первичные бухгалтерские документы по счетам:

50 «Касса» - приходные и расходные ордера, расчетно-платежные ведомости на выдачу заработной платы.

51 «Расчетный счет»- платежные поручения, требования - при этом обращено внимание на сумму и дату перечисления подоходного налога в бюджет. При этом выявлено неполное и несвоевременное перечисление налога на доходы физических лиц в бюджет,

71 «Расчеты с подотчетными лицами»,где были проверены авансовые отчеты работников, находившихся в служебных командировках по распоряжению руководителя предприятия. Выдача наличных денежных средств под отчет на командировку оформлялась командировочным удостоверением и расходным кассовым ордером.

В течении трех дней по возвращении из командировки подотчетные лица отчитывались за полученные и израсходованные суммы. С этой целью составлен авансовый отчет на основе документов (копий чеков, счетов за проживание, товарных чеков, проездных документов). Суммы командировочных, выдаваемых под отчет, могут превышать установленные законодательством нормы, сумм материальной помощи, оказанной работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившихся в связи с выходом на пенсию; стоимости подарков, полученных налогоплательщиками от организаций. Регистром для учета операций по движению подотчетных сумм и расчетов с подотчетными лицами служит журнал-ордер №7 - комбинированный регистр, сочетающий аналитический и синтетический учет. По дебету счета 71 записываются суммы, выданные в подотчет, по кредиту - суммы, использованные согласно авансовым отчетам и сданные по приходным кассовым ордерам (неиспользованные).

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». В ЗАО «Гуровское» основным регистром, используемым для оформления расчетов с рабочими и служащими, являются платежные ведомости, где указаны начисления по видам оплат - оборот по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и удержания по видам платежей - оборот по дебету этого же счета. Сальдо по счету 70 показывает сумму выдачи на руки, которая служит основанием для заполнения платежной ведомости для выдачи заработной платы.

Рассмотрим правильность формирования налоговой базы по видам начислений (таблица 3.4).

Таблица 3.4. Проверка правильности формирования налоговой базы по видам начисления

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Ф.И.О. | По данным предприятия | | | | | По данным проверки | | | | |
| З/п. с нарастающим итогом | Материал. помощь | Больничный лист | дивиденды | Использован Автотранспорта | З/п. | Мат помощь | Больничный лист | дивиденды | Использов. Автотранспорта |
| 1 | Бацев А.И. | 88080 |  |  | 3000 |  | 88080 |  |  | 3000 |  |
| 2 | Выдрин В.Н. | 76800 |  | 1860 | 3000 |  | 76800 |  | 1860 | 3000 |  |
| 3 | Будылина И.А. | 105000 |  |  |  |  | 105000 |  |  |  |  |
| 4 | Колчин А.И. | 156900 | 2000 |  | 3000 |  | 156900 | 2000 |  | 3000 |  |
| 5 | Брахнов Д.Н. | 65924 |  |  |  |  | 65924 |  |  |  |  |
| 6 | Симкин П.А. | 68784 |  |  | 3000 |  | 68784 |  |  | 3000 |  |
| 7 | Синяк А.И. | 120276 |  |  | 3000 |  | 120276 |  |  | 3000 |  |
| 8 | Тимохин В.Н. | 118452 |  |  | 3000 |  | 118452 |  |  | 3000 |  |
| 9 | Тукаев Р.А. | 93936 |  |  | 3000 |  | 93936 |  |  | 3000 |  |

При проверке правильности начислений по попавшим в выборку работникам, нарушений не выявлено.

Однако налогооблагаемый доход составляет не весь полученный физическим лицом доход, а лишь так называемый «чистый доход», т.е. за вычетом средств, необходимых для жизнеобеспечения человека: государственных пособий; расходов связанных с выполнением служебных обязанностей; необлагаемого минимума (стандартных вычетов).

С 1 января 2001 года стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщикам одним из работодателей, являющихся источниками выплаты доходов, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты (п. 3.) При рассмотрении удержаний по налогу на доходы физических лиц необходимо убедиться в правильности предоставления работникам соответствующих налоговых вычетов - стандартных, социальных, имущественных и профессиональных.

Особое внимание необходимо уделить стандартным налоговым вычетам, поскольку они касаются большей части налогоплательщиков. Стандартные налоговые вычеты предоставляются в размере 3000, 500 и 400 руб. за каждый месяц налогового периода отдельным категориям налогоплательщиков, указанным в ст.218 Налогового Кодекса Российской Федерации. Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из них.

Независимо от предоставления указанных стандартных вычетов работникам организации, имеющим детей, предоставляется стандартный налоговый вычет на их содержание в размере 1000 руб. за каждый месяц налогового периода на каждого ребенка в возрасте до 18 лет или учащегося дневной формы обучения в возрасте до 24 лет.

Следует обратить внимание на то обстоятельство, что данный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход указанного работника, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода и в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%, превысил 280 000 руб.

Работнику организации стандартный налоговый вычет на содержание детей предоставляется на основании его письменного заявления по установленной форме. К заявлению должны быть приложены соответствующие документы: свидетельство о рождении ребенка - для детей в возрасте до 18 лет; справка учебного заведения - для учащихся дневной формы обучения. Таким образом, необходимо проверить наличие указанных документов в бухгалтерии организации. Уменьшение дохода работника на соответствующий налоговый вычет без представления работником письменного заявления либо при отсутствии подтверждающих документов является нарушением законодательства о налогах и сборах Российской Федерации. При отсутствии подтверждающих документов бухгалтерская служба должна произвести перерасчет сумм налога на доходы физических лиц с конкретных работников либо обязать их представить соответствующие документы.

За достоверность данных представленных для уменьшения облагаемого дохода на сумму расходов на содержание детей и иждивенцев, заявитель несет ответственность в порядке, установленном законодательством.

При рассмотрении правомерности предоставления вычетов, были обнаружены некоторые несоответствия, которые представлены (табл. 3.5).

Таблица 3.5 Документальное подтверждение правильности представления стандартных вычетов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Ф.И.О. | По данным предприятия | | По данным проверки | | Примечание |
| На работника | На детей | На работника | На детей |
| 1 | Бацев А.И. | 400 | 1000 | 400 |  | Нет копии свид-ва о рождении |
| 2 | Выдрин В.Н. | 400 |  | 400 |  |  |
| 3 | Будылина И.А. | 400 | 2000 | 400 | 2000 |  |
| 4 | Колчин А.И. | 400 | 2000 | 400 | 2000 |  |
| 5 | Брахнов Д.Н. | 400 |  | 400 |  |  |
| 6 | Симкин П.А. | 400 |  | 400 |  |  |
| 7 | Синяк А.И. | 400 | 2000 | 400 | 1000 | Нет справки с учебного заведения |
| 8 | Тимохин В.Н. | 400 | 1000 | 400 | 1000 |  |
| 9 | Тукаев Р.А. | 400 |  | 400 |  |  |

При проверке обоснованности представления стандартных вычетов выявлено расхождение. Бацеву А.И. и Синяк А.И. предоставлены стандартные вычеты в размере 1000 руб. на детей без документального подтверждения: отсутствует копия свидетельства о рождении и справка из учебного заведения о подтверждении статуса учащегося.

Все многообразие выплат, производимых гражданам, аккумулируется в понятии «налоговая база», которая при исчислении налога на доходы с физических лиц является объектом налогообложения. Поэтому на следующем этапе необходимо рассмотреть правильность применения соответствующих ставок для исчисления налога на доходы с физических лиц.

По ставке 13% облагаются все доходы, получаемые как в денежной, так и в натуральной форме в виде оплаты труда или вознаграждений за выполнение работ, оказание услуг, предоставление имущества в аренду и т.д., в виде материальной выгоды (за исключением материальной выгоды, полученной в виде экономии на процентах при получении налогоплательщиком заемных (кредитных) средств, - под. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ), по договорам страхования и негосударственного пенсионного обеспечения (за исключения страховых выплат по договорам краткосрочного добровольного страхования, облагаемых по ставке 35%) и другие.

Налоговая ставка в размере 30% установлена для налогообложения дивидендов и доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

Максимальная налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении следующих доходов:

* выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других игр;
* стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх в целях рекламы товаров, работ и услуг (свыше 4000 руб.);
* страховых выплат по договорам добровольного страхования;
* сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиком заемных средств.

Если работник организации является одним из ее учредителей то, помимо оплаты труда, ему будут начисляться дивиденды. Удержания налога на доходы с физических лиц с суммы начисленных дивидендов производится на ЗАО «Гуровское» по ставке 9%.

При рассмотрении документации было установлено, что на предприятии кроме основной и дополнительной заработной платы начисляется и выплачивается материальная помощь и дивиденды.

Таким образом, можно сказать, что в ЗАО «Гуровское» соблюдается установленный законодательством порядок по применению различных налоговых ставок по НДФЛ в зависимости от вида дохода.

Далее рассмотрим правильность исчисления НДФЛ по применяемым на предприятии ставкам, используя в качестве основного метода проверки арифметический пересчет. Перерасчет будем производить отдельно по ставке 13% и ставке 9%.

Данные перерасчета НДФЛ по ставке 13% представлены в таблице 3.6

Таблица 3.6 Проверка правильности исчисления НДФЛ по ставке 13%

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п. | Ф.И.О. | По данным предприятия | | | По данным проверки | | | отклонения |
| Налоговая база | ∑ вычетов | Исчисленный налог | Налоговая база | ∑ вычетов | Исчисленный налог |
| 1 | Бацев А.И. | 88080 | 14000  400\*5+  1000\*12 | 9630,4 | 88080 | 2000  400\*5 | 11190,4 | -1560 |
| 2 | Выдрин В.Н. | 76800 | 2400  400\*6 | 9672 | 76800 | 2400 | 9672 | 0 |
| 3 | Будылина И.А. | 105000 | 25600  400\*4+  2000\*12 | 10322 | 105000 | 25600 | 10322 | 0 |
| 4 | Колчин А.И. | 156900 | 25200  400\*3+  2000\*12 | 17121 | 156900 | 25200 | 17121 | 0 |
| 5 | Брахнов Д.Н. | 65924 | 3200  400\*8 | 8154 | 65924 | 3200 | 8154 | 0 |
| 6 | Симкин П.А. | 68784 | 2800  400\*7 | 8577,92 | 68784 | 2800 | 8577,92 | 0 |
| 7 | Синяк А.И. | 120276 | 25600  400\*4+  2000\*12 | 12307,88 | 120276 | 13600  400\*4+  1000\*12 | 13867,88 | -1560 |
| 8 | Тимохин В.Н. | 118452 | 13600  400\*4+  1000\*12 | 13630,76 | 118452 | 13600 | 13630,76 | 0 |
| 9 | Тукаев Р.А. | 93936 | 2000  400\*5 | 11951,68 | 93936 | 2000 | 11951,68 | 0 |

При проверке правильности исчисления налога на доходы с физических лиц по ставке 13 % были выявлены расхождения. Так как Бацеву А.И. и Синяк А.И. были не обосновано предоставлены стандартные вычеты, то при перерасчете недоначисление НДФЛ составит 3120 рублей. Кроме того, Колчину И.А. не была предоставлена льгота при выплате материальной помощи в итоге перебор составил 260 рублей.

Данные перерасчета НДФЛ по ставке 9% представлены в соответствующем документе (таблица 3.7).

Таблица 3.7 Проверка правильности исчисления налога на доходы физических лиц по ставке 9% с выплаченных дивидендов

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п. | Ф.И.О.  работников | По данным предприятия | | По данным проверки | | отклонения |
| Налоговая база | ∑ налога | Налоговая база | ∑  налога |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 1 | Бацев А.И. | 3000 | 270 | 3000 | 270 |  |
| 2 | Выдрин В.Н. | 3000 | 270 | 3000 | 270 |  |
| 3 | Будылина И.А. |  |  |  |  | Не является акционером |
| 4 | Колчин А.И. | 3000 | 270 | 3000 | 270 |  |
| 5 | Брахнов Д.Н. |  |  |  |  | Не является акционером |
| 6 | Симкин П.А. | 3000 | 270 | 3000 | 270 |  |
| 7 | Синяк А.И. | 3000 | 270 | 3000 | 270 |  |
| 8 | Тимохин В.Н. | 3000 | 270 | 3000 | 270 |  |
| 9 | Тукаев Р.А. | 3000 | 270 | 3000 | 270 |  |

Проверяя начисление и правильность удержания налога на доходы физических лиц по начисленным дивидендам, расхождений не выявлено не было. Работникам, не являющимися акционерами общества, дивиденды не начисляются.

Следующим этапом рассмотрим своевременность и полноту перечисления сумм налога на доходы с физических лиц.

Для этого должны быть:

1) сопоставлены записи бухгалтерского учета о начисленных суммах налога (по счету «Расчеты с бюджетом») с итогами сумм налога, начисленного по налоговым карточкам и документам, по которым выплачивался доход.

2) сверена общая сумма начисленного по этим документам дохода с данными бухгалтерского учета по счетам: расчеты с персоналом по оплате труда и по выданным ссудам, расчеты по суммам материальной помощи, расчеты с подотчетными лицами, расчеты с учредителями;

3) сверены имеющиеся в налоговом органе данные о поступивших в бюджет суммах налога с имеющимися в делах бухгалтерии предприятия экземплярами копий платежных поручений на перечисление налога с отметкой банка о принятии этих поручений к исполнению, а также с данными бухгалтерского учета о перечисленных в бюджет суммах налога.

При перечислении НДФЛ составляется следующая бухгалтерская запись:

Д 68 «Расчеты с бюджетом» К 51 «Расчетный счет».

Далее используя указанные регистры аналитического учета составлена оборотная ведомость по счету 68 «Расчеты с бюджетом» по видам налогов, итоги по которой записываются в главную книгу, где для подоходного налога открыт субсчет 68-1 «Расчеты с бюджетом по налогу на доходы с физических лиц». Синтетический учет по счету 68 ведется в журнале-ордере №8 где по кредиту счета отражена сумма удержанного налога, а по дебету - сумма фактически перечисленного налога в бюджет .

На следующем этапе рассмотрим полноту представления в налоговые органы сведений о доходах физических лиц согласно форме 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица и едином социальном налоге» и проверка правильности ведения налоговой карточки на каждого работника по форме НДФЛ-1. Этот вопрос рассматривается по тем же счетам и учетным регистрам как и налоговая база. Необходимо рассмотреть, ведутся ли бухгалтерской службой налоговые карточки по доходам, полученным физическими лицами от работодателя. Налоговые карточки проверяются также выборочно по нескольким работникам организации, как правило, получающим разные доходы. В налоговых карточках должны найти отражение все доходы, полученные работниками, независимо от того, подлежат они налогообложению или же освобождены от него, а также от ставки налога, применяемой к ним. Далее следует убедиться в том, что суммы налога на доходы физических лиц, подлежащие удержанию и перечислению в бюджет, отражаются в лицевых счетах рабочих и служащих, которые ведутся бухгалтерией организации.

В заключение следует рассмотреть достоверность сведений, которые организация представляет в налоговые органы, о выплаченных физическим лицам доходах, начисленных и удержанных с этих доходов суммах налога на доходы физических лиц.

Все выплаты, полученные физическими лицами в календарном году, сумма предоставленных; им вычетов и скидок, удержанного налога на доходы, нашли отражение в «Налоговой карточке по учету доходов и налога на доходы физических лиц» форма 1-НДФЛ.

При рассмотрении правильности составления корреспонденции счетов необходимо учитывать специфику расчетов, осуществляемых в ЗАО «Гуровское».

Проверка соответствия корреспонденции счетов представлена в таблице 3.9.

Таблица 3.9 корреспонденции счетов

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование хоз. операции | По данным предприятия | |
| Дт | Кт |
| Начислена основная заработная плата | 20,23 | 70 |
| Премии | 84 | 70 |
| Материальная помощь | 84 | 70 |
| Начислены дивиденды акционерам | 84 | 75/2 |
| Удержано НДФЛ | 70 | 68 |
| Перечислено НДФЛ в бюджет | 68 | 51 |
| Выплачена заработная плата | 70 | 50 |
| Погашена задолженность по НДФЛ наличными из кассы | 50 | 68 |
| Погашена задолженность по НДФЛ путем перечисления со счетов в банках | 51 | 68 |
| Возвращены излишне перечисленные суммы по НДФЛ на счета организации | 51, 52, 55 | 68 |
| Удержаны суммы НДФЛ от участия в предприятии (физ.лица не работающие в организации) | 75 | 68 |
| Предъявлены санкции по налоговым платежам и сборам | 99/6 | 68 |

При рассмотрении правильности составления бухгалтерских записей и использования счетов бухгалтерского учета нарушений выявлено не было.

На последнем этапе было рассмотрено соответствие данных регистров аналитического и синтетического учета, Главной книги и Бухгалтерского баланса.

Регистром аналитического учета на ЗАО «Гуровское» является оборотная ведомость по счету 68 «Расчеты с бюджетом» по видам налогов, итоги по которой записываются в главную книгу. Там для подоходного налога открыт субсчет 68-1 «Расчеты с бюджетом по налогу на доходы с физических лиц». Синтетический учет по счету 68 ведется в журнале-ордере №8 где по кредиту счета отражена сумма удержанного налога, а по дебету - сумма фактически перечисленного налога в бюджет.

Расчеты с бюджетом отражены в балансе ф. № 1: по строке 246 — дебиторская задолженность; по строке 490 - кредиторская задолженность.

Таблица 3.10 Проверка соответствия данных регистров аналитического синтетического учета и главной книги по налогу на доходы физических лиц (тыс. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Начислено НДФЛ по налоговым карточкам | Ж/О №8 | Главная книга Д70 | Д68 | Строка баланса 490 |
| 122 |  |  |  |  |

Расхождений данных, отраженных в различных учетных регистрах, не выявлено.

* Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с ФЗ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ, «Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34-Н и другими законодательными и нормативными документами, регулирующими ведения бухгалтерского учета и налогообложения в РФ.
* Формы первичных документов унифицированные.
* В первичных документах заполняются все обязательные реквизиты.
* Все суммы начислений, осуществляемых предприятием, сделаны верно.
* На предприятии ведутся налоговые карточки по установленной форме 1-НДФЛ.
* Порядок применения различных ставок по исчислению налога на доходы с физических лиц по видам начислений производится в соответствии со ст.224 Налогового кодекса РФ.
* Порядок предоставления налоговых льгот и вычетов проводится в соответствии со ст.218 Налогового кодекса РФ.
* Предприятие правильно и своевременно составляет бухгалтерские записи по учету расчетов с бюджетом по налогу на доходы с физических лиц.
* ЗАО «Гуровское» правильно составляются и своевременно представляются в налоговую инспекцию справки по налогу на доходы 2-НДФЛ.
* Проверка сумм Главной книги и регистров ведения аналитического и синтетического учета показала тождественность показателей.

Однако при рассмотрении учета расчетов с бюджетом по налогу на доходы физических лиц были ЗАО «Гуровское» обнаружены ряд нарушений установленного порядка ведения бухгалтерского учета и главы 23 Налогового кодекса РФ:

* Нарушена статья 218 Налогового кодекса РФ – не правильно представлены стандартные вычеты:

1) Бацеву А.И. на ребенка до 18 лет стандартный вычет в размере 1000 руб. бухгалтерией предприятия был предоставлен, несмотря на отсутствие копии свидетельства о рождении ребенка, что можно признать необоснованным. Соответственно недобор налога на доходы составил – 1560 рублей ;

2) Синяк B.И. на студента ВУЗа бухгалтерией предприятия был предоставлен стандартный вычет в размере 1000 рублей, без предъявления справки с учебного заведения, что можно признать необоснованным. В итоге недобор НДФЛ составил – 1560 рублей.

3) Колчину А.И. не представлена льгота при получении материальной помощи в сумме 2000 рублей, что привело к переплате НДФЛ в сумме –260 рублей.

* Кроме того, в ходе аудиторской проверки было установлено, что из-за низкой платежеспособности предприятия задолженность в бюджет по налогу на доходы физических лиц на 01.01.2009 составила \_\_ тыс. руб. При проведении выездной налоговой проверки на сумму задолженности может быть начислен штраф в размере 20% от суммы неуплаченного налога. А также пени, начисленная за каждый день просрочки в размере 1\300 ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ.

В результате выявленных нарушений предприятию ЗАО «Гуровское» рекомендовано:

1. При применении стандартных вычетов на детей, на основании ст.218 Налогового кодекса РФ, бухгалтеру предприятия требовать документы, подтверждающие право на данный вычет.

2. Предоставлять все предусмотренные законодательством РФ, в частности Налоговым кодексом, льготы по налогу на доходы с физических лиц в зависимости от видов и источников выплаты.

3. Своевременно перечислять НДФЛ в бюджет во избежании возникновения задолженности и возможности предъявления к предприятию штрафных санкций.

4. Бухгалтерии предприятия необходимо устранить выявленные проверкой нарушения и произвести перерасчет налога на доходы с физических лиц по следующим работникам: Бацеву А.И., Синяк В.И. и Колчину А.И.

Сумма доначисленного НДФЛ в бухгалтерском учете должна быть отражена записью:

Д 70 К 68

А суммы налога, излишне удержанного предприятием с работника, на усмотрение предприятия может быть либо зачтено в счет следующего удержания, либо возвращен работнику за счет собственных средств предприятия.

Преложенные рекомендации не требуют никак дополнительных затрат (особенно учитывая неплатежеспособное состояние предприятия) и реальны к исполнению в кратчайшие сроки.

При рассмотрении достоверности и полноты налогового учета использовались следующие источники информации:

* приказы и распоряжения о приеме на работу;
* расчетно-платежные ведомости (форма Т-49) и др.;

налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц (форма 1-НДФЛ);

* учетные регистры, отражающие выплаты по договорам гражданско-правового характера (договор подряда, возмездного оказания услуг и  
  выполнения работ, аренды, купли-продажи, договора займа, долевого участия в строительстве и т.д.), если одной из сторон по таким договорам выступает физическое лицо, получающее от рассматриваемой организации доходы в денежной или натуральной форме, а также в виде материальной выгоды;
* документы (заверенные копии документов), подтверждающие право на вычеты из налогооблагаемого дохода (на работника, его детей), на освобождение от уплаты налога у источника получения дохода в связи с постановкой на налоговый учет в налоговом органе (например, на основании свидетельства о государственной регистрации предпринимателя), согласно нормам международных договоров и соглашений (заявление по форме №5 «Заявление иностранного физического лица об освобождении (возврате) от налога в Российской Федерации»);
* данные платежных документов на перечисление платежей по налогу на доходы физических лиц;
* данные синтетического и аналитического учета по счету № 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и к счету 68 «Расчеты с бюджетом», субсчет «Расчеты по НДФЛ» по каждому работнику;
* данные Главной книги, бухгалтерской и налоговой отчетности.

**Заключение**

Итак, введение подоходного налога предполагает, что государство имеет возможность, способности и право собирать информацию обо всех сторонах экономической деятельности индивида.

Создание Налогового кодекса преследовало много целей. Одной из них является выведение высоких доходов физических лиц из теневого оборота, то есть их легализация. Для достижения этой цели вводится единая ставка подоходного налога, вводятся дополнительные имущественные и социальные вычеты, а также особый порядок их предоставления. Однако, эти меры, в частности единую ставку налога, можно рассматривать лишь в качестве временных, так как задачи подъема отечественной экономики, в общем, и улучшения благосостояния граждан в частности не могут быть решены только в рамках Налогового Кодекса.

Необходимо упомянуть о том, что на введение единой ставки подоходного налога имеется и противоположное мнение. Отсутствие прогрессивной шкалы нарушает элементарный принцип справедливости обложения. В сложившейся ситуации будет происходить равное обложение в условиях большой дифференциации доходов, особенно такой, как в России.

Если учесть, что после снижения ставки налога на доходы физических лиц доходы федерального бюджета за первые два месяца 2001 года возросли на 70 процентов, то можно говорить о том, что проводимая в России реформа налогового законодательства уже начала приносить результаты.

Взимаемый в настоящее время налог на доходы физических лиц широко озвучен в главе 23 НК РФ. Также, по моему мнению, немаловажно что данный налог имеет статус федерального налога, в соответствии с ФЗ "О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ". НК РФ достаточно четко разграничивает различные виды доходов физических лиц, устанавливает особенности исчисления и взимания налога с этих доходов.

Данная концепция налогообложения доходов физических лиц имеет целью снизить налоговое бремя налогоплательщиков за счет увеличения количества и размеров налоговых льгот, а также введения единой налоговой ставки в размере 13 процентов при налогообложении большей части доходов физических лиц. Налоговые вычеты сгруппированы на стандартные, социальные имущественные и профессиональные.

Наличие льгот и вычетов обеспечивает некоторую прогрессивность налога даже при простой ставке, так как чем выше уровень дохода налогоплательщика, тем меньшую долю в его доходе составляет необлагаемая часть и тем выше средняя ставка налога на доходы.

Стоит отметить, что при низком уровне дохода населения основным источником налогообложения является заработная плата. Размеры же других видов доходов зачастую трудно оценить по причине того, что не создано четкой правовой базы. Кроме того, требуется определенное время для того, чтобы удержания с этих видов доходов стали эффективным налоговым рычагом. Практически невозможно рассчитать и обложить налогом условный доход, получаемый налогоплательщиком от использования собственной квартиры, дома, автомобиля. Поэтому налог на доходы - не единственный налог с населения, он дополняется другими налогами - земельным, налогом на имущество, налогом с денежного капитала, домовым, промысловым и т.д.

**Библиографический список**

1. Методика подготовки и процедура защиты курсовой работы по дисциплине «Теория управления». Составитель Краснова Е.А. – Киров, 2007.
2. Конституция Российской Федерации. - М.: Акалис, 2009. - 48с.
3. Налоговый Кодекс РФ. Части первая и вторая. - М.: ООО "ТК Велби", 2009.
4. Сборники "Налоговая система Российской Федерации", содержащие законодательные акты и подзаконные нормативные документы, регламентирующие процесс налогообложения.
5. Журнал "Финансы", изд. Финансы и статистика.
6. Тарасов И.Т., Исаев А.А. «Финансы и налоги: очерки теории и политики» М., Статут, 2004
7. Барулин С.В., Макрушин А.В. "Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики", Финансы 2007, № 2;
8. Брызгалин А.В. "Налоги и налоговое право". Учебное пособие. - М.: "Аналитика-Пресс", 2005.;
9. Викторова Н.Г., Харченко Г.П. "Налоговое право". - М.: "Питер", 2008. - 187с.;
10. Корсун Т.И. "Налогообложение коммерческой деятельности". Практическое пособие. - Ростов-на-Дону: "Феникс", 2001. - 384с.;
11. Пономарев А.И. "Налоги и налогообложение в РФ". Учебник. - Ростов-на-Дону: "Феникс", 2001. - 352с.;
12. Парыгина В.А., Тедеев А.А. "Налоговое право". Учебник. - Ростов-на-Дону: "Феникс", 2009. - 480с.;
13. Поляк Г.Б., Килясханова И.Ш. "Налоговое право". - М.: "Юнити", 2007. - 271с.;
14. Семенихин В.В. Налог на доходы физических лиц: "Комментарий к главе 23 Налогового кодекса РФ". - М.: "Эксмо-Пресс", 2009. - 174с.;

1. Налоговый Кодекс РФ. Части первая. - М.: ООО "ТК Велби", 2009. Ст.8. [↑](#footnote-ref-1)
2. Брызгалин А.В. "Налоги и налоговое право". Учебное пособие. - М.: "Аналитика-Пресс", 2001 [↑](#footnote-ref-2)
3. Налоговый Кодекс РФ. Части первая и вторая. - М.: ООО "ТК Велби", 2009. [↑](#footnote-ref-3)
4. Пономарев А.И. "Налоги и налогообложение в РФ". Учебник. - Ростов-на-Дону: "Феникс", 2001 [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.3-ndfl.net/book [↑](#footnote-ref-5)
6. Викторова Н.Г., Харченко Г.П. "Налоговое право". - М.: "Питер", 2008 [↑](#footnote-ref-6)
7. Парыгина В.А., Тедеев А.А. "Налоговое право". Учебник. - Ростов-на-Дону: "Феникс", 2002 [↑](#footnote-ref-7)
8. Барулин С.В., Макрушин А.В. "Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики", Финансы 2002, № 2 [↑](#footnote-ref-8)
9. Поляк Г.Б., Килясханова И.Ш. "Налоговое право". - М.: "Юнити", 2007 [↑](#footnote-ref-9)
10. Барулин С.В., Макрушин А.В. "Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики", Финансы 2002, № 2 [↑](#footnote-ref-10)
11. Федеральный закон от 22.07.2008 № 121-ФЗ «О внесении изменений в статью 218 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» [↑](#footnote-ref-11)
12. Письмо Минфина РФ от 25.11.2008 № 03-04-05-01/443 [↑](#footnote-ref-12)
13. Письмо Минфина РФ от 31.12.2008 № 03-04-06-01/399 [↑](#footnote-ref-13)
14. Письмо Минфина РФ от 26.12.2008 N 03-04-06-01/389 [↑](#footnote-ref-14)
15. Письмо Минфина России от 31.12.2008 N 03-04-06-01/399 [↑](#footnote-ref-15)
16. В редакции Федерального закона от 22.07.08 № 158-ФЗ «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» [↑](#footnote-ref-16)
17. В редакции Федерального закона от 22.07.08 № 158-ФЗ «О внесении изменений в главы 21, 23, 24, 25 и 26 части второй Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие акты законодательства Российской Федерации о налогах и сборах» [↑](#footnote-ref-17)
18. Указание ЦБ РФ от 28.11.2008 N 2135-У действует с 01.12.2008 [↑](#footnote-ref-18)