**Содержание**

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

**ГЛАВА 1. Налог на доходы физических лиц как один из главных федеральных налогов**

1.1 Законодательная база по налогу на доходы физических лиц……………………………..5

1.2 Плательщики налога на доходы физических лиц, порядок исчисления налога…………5

1.3 Организация и методика проверки правильности исчисления и уплаты в

бюджет налога на доходы физических лиц…………………………………………………….8

**ГЛАВА 2. Налоговый учёт и отчётность по налогу на доходы физических лиц**

2.1 Система налогового учёта по налогу на доходы физических лиц для

индивидуальных предпринимателей………………………………………………………….13

2.2 Налоговый учёт по налогу на доходы физических лиц налоговыми агентами………..15

2.3 Практические аспекты ведения учета и отчетности по обновленному налогу

на доходы физических лиц…………………………………………………………………….17

**ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ, СПРАВКИ И НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ**……………………………………………………………………..23

**Заключение**………………………………………………………………………………..29

**Список ИСПОЛЬЗОВАННОЙ литературы**………………………………………..31

**Введение**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является одним из основных налогов. Впервые он был введен в Англии в 1798 г. в виде утроенного налога на роскошь и действовал до 1816 г. В 1842 г. налог был введен вторично с существенными изменениями, отвечающими основным идеям подоходного обложения. В других странах подоходный налог стали применять с конца XIX-начала XX века (в Пруссии - с 1891 г., во Франции - с 1914 г). В России закон о подоходном налоге был принят в 1916 г., а сам налог должен был вступить в действие с 1917 г. Но в связи с революционными преобразованиями закон о подоходном налоге так и не вступил в силу, он был введен только в 1943 г. Основы современного подоходного налогообложения физических лиц были заложены в России с принятием закона РФ «О подоходном налоге с физических лиц» от 7 декабря 1991 г. №1998-1, а затем существенные изменения в системе подоходного налогообложения происходили практически ежегодно, и за десятилетний период (до 2001), они вносились более 10 раз. Корректировке подвергалась сумма необлагаемого минимума, база исчисления налога для конкретных ставок, количество ступеней в шкале ставок, максимальная ставка налога и др., но сам налог продолжал оставаться прогрессивным.

Важнейшим принципом действующего в настоящее время НДФЛ, вступившего в силу с 2001 г., стало равенство налогоплательщиков перед законом вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Ставки налога теперь едины для всех налогоплательщиков. Таким образом, прогрессивность подоходного налога была заменена так называемой «плоской» шкалой НДФЛ, сохраняющей неравенство доходов до и после налогообложения. Крайне важной явилась такая новация: принцип обложения месячных доходов вне зависимости от совокупного годового дохода, действовавший в CCCР, был заменен обложением совокупного годового дохода. Такой подход сохранен и в Налоговом кодексе. Вместе с тем остался неизменным с советских времен принцип первичного взимания налога у источника получения доходов, предусматривающий возложение на работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги на доходы, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам.

Цель данной работы – порядок ведения учета и отчетности по НДФЛ, проанализировать особенности ведения учета по НДФЛ с учетом изменений вступивших в силу с 2010 года.

Исходя из цели работы, необходимо решить следующие задачи:

- изучить законодательную базу по НДФЛ;

- исследовать организацию и методику проверки правильности исчисления и уплаты налога;

- рассмотреть порядок ведения учетной политики;

- проанализировать порядок заполнения налоговой декларации.

Теоретической и методологической основой исследования являются нормативные документы по заданной тематике.

Структура работы. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы.

**ГЛАВА 1. Налог на доходы физических лиц как один из главных федеральных налогов**

**1.1 Законодательная база по налогу на доходы физических лиц**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) установлен Налоговым кодексом ст. 13 и относится к федеральным налогам кроме того выделена отдельная глава 23 НК РФ. Сведения о налогоплательщике с момента постановки на учет становится налоговой тайной (ст.84.9 и 102 НК РФ). По налогу срок исковой давности составляет 3 года, о чем говориться в ст. 196 ГК РФ. В приказе Минфин от 31 декабря 2008 г. N 153н «Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) и порядок ее заполнения» утверждена дана форма и согласно данному утверждению все налогоплательщики обязаны оформлять (заполнять) данную декларацию согласно указаниям приказа.

Приказ Федеральной налоговой службы от 13 октября 2006 г. N САЭ-3-04/706 "Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц" указывается как и в каком порядке заполнять форму 2-НДФЛ.

1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц» действует в неизменной форме с 2003 года в соответствии с Приказом МНС РФ от 31 октября 2003 года №БГ-3-04/583. Согласно ст. 17 Налогового кодекса по данному налогу предусмотрены все элементы налогообложения.

При исчислении данного налога необходимо руководствоваться ФЗ, приказами ФНС и МИНФИНА РФ.

**1.2 Плательщики налога на доходы физических лиц, порядок исчисления налога**

Налогоплательщиками - являются физические лица и индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в установленном порядке.

В ст. 11 НК РФ разъяснено, что под физическими лицами следует понимать (абз. 3 п. 2 ст. 11 НК РФ):

- граждан РФ;

- иностранных граждан;

- лиц без гражданства.

При этом несовершеннолетние дети также являются плательщиками НДФЛ, однако от их имени в налоговых правоотношениях могут выступать их законные представители, в частности родители (Письмо Минфина России от 10.07.2008 N 03-04-05-01/230, ФНС России от 23.04.2009 N 3-5-04/495).

Не стоит также забывать, что к физическим лицам относятся и индивидуальные предприниматели (абз. 4 п. 2 ст. 11 НК РФ).

Плательщиками НДФЛ признаются две категории физических лиц (п. 1 ст. 207 НК РФ):

1) физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ;

2) физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ, но получающие доходы в РФ.

Порядок исчисления налога на доходы физических лиц регулируется ст. 225 НК. Общая исчисленная сумма налога определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а при получении доходов, облагаемых различными налоговыми ставками, - как сумма налога, полученная в результате сложения сумм налогов, определяемых отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз. Сумма НДФЛ определяется в полных рублях (сумма менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более округляется до полного рубля). Налоговая база по НДФЛ определяется как совокупный трудовой доход налогоплательщика и налоговая база уменьшаются на предусмотренном налоговым законодательством (ст. 218 - 221 НК) вычеты, которые подразделяются на четыре группы.

Все вычеты уменьшают сумму дохода, облагаемую исключительно по ставке 13% .

Если сумма налоговых вычетов о налоговом периоде окажется больше суммы дохода, облагаемых 13%-ной ставкой, налоговая база принимается, равной нулю.

На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов в этом налоговом периоде не переносится, за исключением имущественного вычета по суммам, израсходованных на новое строительство, приобретение жилого дома или квартиры.

Налоговые вычеты играют для налогоплательщика значимую роль в законной минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм уплачиваемых налогов. Рассмотрим подробнее каждую группу налоговых вычетов.

С 1 января 2001 г. в РФ действует фактически единая ставка налога для большинства видов доходов, составляющая 13%. Но для отдельных видов доходов действуют другие ставки налога. Налоговая ставка, равна 35%, устанавливается для следующих видов дохода:

· стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 т. руб.;

· процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей (в течение периода начисления процентов) ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

· сумма экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств; материальная выгода определяется как разница между суммой процентов, рассчитанных исходя из ѕ действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по займам в рублях (9% годовых по займам в валюте) и суммой процентов по договору займа (кредита).

Налоговая ставка, равна 30%, устанавливается для всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами, за исключением доходов в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций. По таким доходам налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Налоговая ставка, равна 9%, применяется к доходам:

· от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов;

· в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 г.;

· учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных до 1 января 2007 г.

Налог рассчитывается при каждой выплате таких доходов с учетом положений ст. 223 НК РФ, определяющей дату фактического получения дохода физическим лицом. При этом суммы исчисленного налога и выплаченного дохода нужно отразить соответственно в разд. 3 - 5 налоговой карточки по форме 1-НДФЛ.

**1.3 Организация и методика проверки правильности исчисления и уплаты в бюджет налога на доходы физических лиц**

Предприятие как основное звено рыночных отношений, является предметом пристального внимания со стороны других объектов хозяйствования, а также государственных налоговых органов, т.к. существует большая потребность в достоверной информации о финансово-экономическом состоянии предприятия. С целью предотвращения фальсификации документов и мошенничества со стороны налогоплательщиков, налоговые органы проводят различного вида проверки, в том числе по правильности удержания, полноты и своевременности перечисления в бюджет налога на доходы физических лиц. При этом предоставляется право проверки денежных документов, бухгалтерских книг, отчетов, смет, деклараций и иных документов, связанных с исчислением и уплатой налогов; право получать необходимые объяснения, справки и сведения по вопросам, возникающим при проверках, за исключением сведений, составляющих коммерческую тайну. Проверки проводятся на предприятиях, в учреждениях и организациях юридических лиц всех правовых форм собственности, независимо от вида осуществляемой деятельности, которые обязаны в соответствии со ст. 23 НК РФ (часть 1) производить удержания и своевременное перечисление удержанных сумм налога на доходы физических лиц в бюджет. При проведении выездных налоговых проверок проверяющие руководствуются законодательными и нормативными актами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения доходов физических лиц.

Процесс проверки налога на доходы физических лиц состоит из следующих этапов:

До выхода работников налоговых органов на предприятие - подготовительный этап, при котором составляется программа проведения выездной налоговой проверки.

Проведение выездной налоговой проверки на предприятии, где подлежат проверке учетные регистры бухгалтерского учета, относящиеся к данному налогу.

Оформление акта выездной налоговой проверки.

Вынесение решения о привлечении налогового агента к налоговой ответственности и направление требования об уплате налога.

Результативность документальных проверок во многом определяется подготовительными мероприятиями, предшествующими выходу в организацию. Для проведения документальных проверок по соблюдению законодательства по налогу на доходы физических лиц разработаны программы проведения документальной проверки.

В базовую программу включены следующие вопросы:

- выполнение предложений по акту предыдущей проверки;

- соответствие установленным требованиям порядка ведения налогового учета по форме № 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц»;

- соблюдение порядка предоставления налоговых льгот физическим лицам на основании соответствующих документов;

- соблюдение формы, полноты и своевременности представления сведений по форме 2-НДФЛ, в том числе в случаях перерасчетов по налогу за предшествующие годы; осуществлении выплат после увольнения; невозможности удержания налога у источника получения дохода; предоставлении стандартных налоговых вычетов;

- правильность определения налоговой базы физических лиц, применения налоговых льгот и ставок налогообложения в разрезе основных работников, совместителей, лиц, получавших выплаты на основании договоров гражданско-правового характера;

- соблюдение своевременности и полноты перечисления в бюджет удержанных сумм налога на доходы физических лиц.

При составлении программы проверки наряду с изучением материалов предыдущей проверки проводится анализ информации, содержащейся в налоговой отчетности - сведениях о доходах и удержанных суммах налога.

Сведения налоговой отчетности используются по совокупности с анализом данных соответствующих форм годовой бухгалтерской отчетности организации, раскрывающих движение капитала, денежных и заемных средств, дебиторской и кредиторской задолженности, других показателей, характеризующих итоговые результаты хозяйственных операций, проведение которых предполагает получение доходов физическими лицами, участвующими в их совершении либо в распределении полученных финансовых результатов. По результатам анализа налоговой и бухгалтерской отчетности, а также с учетом другой имеющейся информации определяется окончательный перечень вопросов, подлежащих выездной налоговой проверке в конкретной организации. Программа документальной проверки утверждается руководителем инспекции или его заместителем. Выездная налоговая проверка начинается с ознакомления с учредительными документами, определяющими правовой статус юридического лица. В учредительных документах определены его наименование, место нахождения, порядок управления деятельностью, предмет и виды хозяйственной деятельности. При проверке обращается внимание на предусмотренный учредительными документами порядок распределения полученной прибыли, в том числе в виде выплаты дивидендов, процентов. В случае установления при дальнейшей проверке направления дивидендов по акциям на увеличение уставного капитала организации, суммы таких дивидендов, причитающихся акционерам - физическим лицам, подлежат включению в налоговую базу. Помимо учредительных документов, знакомятся с утвержденным руководителем организации приказом по учетной политике, определяющим способы и порядок ведения бухгалтерского учета и отражения хозяйственных операций в соответствующих учетных регистрах. В ходе документальной проверки изучается принятая в организации система и условия оплаты труда, зафиксированные в соответствующих положениях, коллективных и индивидуальных договорах и контрактах, заключаемых с работниками в соответствии с нормами трудового законодательства. При проверке знакомятся с действующей системой поощрения и закрепления работников, предоставления или оплаты за счет средств организации различного рода социальных и материальных благ, стоимость которых подлежит включению в совокупный доход физических лиц. При проверке достоверности и полноты налогового учета используются следующие источники информации: - приказы и распоряжения о приеме на работу;

- расчетно-платежные ведомости;

- налоговые карточки;

- данные синтетического учета по счету № 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";

- учетные регистры, отражающие выплаты по договорам гражданско-правового характера (договор подряда, возмездного оказания услуг и выполнения работ, аренды, поручения, комиссии, агентские, доверительного управления, уступки права требования, купли - продажи, договора займа, долевого участия в строительстве и т.д.), если одной из сторон по таким договорам выступает физическое лицо, получающее от проверяемой организации доходы в денежной или натуральной форме, а также в виде материальной выгоды;

- документы (заверенные копии документов), подтверждающие право на стандартные налоговые вычеты из налогооблагаемого дохода (на работника, его детей и иждивенцев), 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);

- с 01.01.08 уведомления, выданные инспекциями Федеральной налоговой службы, для предоставления имущественного налогового вычета у налогового агента;

- документы, подтверждающие расходы физических лиц по операциям купли - продажи ценных бумаг, если они принимались к зачету источником выплаты дохода;

- данные платежных документов на перечисление платежей по налогу на доходы физических лиц с данными, имеющимися в налоговом органе.

При проверке обоснованности списания с подотчетных лиц сумм, включая выданные на служебные командировки, следует иметь в виду, что в такие поездки на основании распоряжения руководителя проверяемой организации могут направляться только работники данной организации (основные и совместители), состоящие с ней в трудовых отношениях.

**ГЛАВА 2. Налоговый учёт и отчётность по налогу на доходы физических лиц**

**2.1 Система налогового учета по налогу на доходы физических лиц для индивидуальных предпринимателей**

Индивидуальные предприниматели, частные нотариусы и лица занимающиеся частной практикой ведут налоговый учет согласно приказу МИНФИНА «об утверждении порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для Индивидуальных предпринимателей».

Эта система состоит из 3-х уровней:

1. Первичные документы, которые составлены в соответствии с требованиями.

2. Предоставление аналитическим регистром налогового учета «книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя». Она предназначена для обобщения систематизации и накопления информации, содержится в принятых к учету первичных документах. Операции фиксируются в книге учета в момент их совершения на основе первичных документов позиционным способом (т.е. на одной строке). Доходы и расходы отражаются в книге учета кассовым методом (т.е. после фактического получения доходов и совершенного расхода). Книга учета ведется в рублях, может вестись в электронном виде или на бумажных носителях. На последней странице должны быть пронумерованы и прошнурованы книги учета, указывается число содержащихся в ней страниц, которая заверяется подписью должностного лица налогового органа и скреплена печатью. В книге учета допускаются исправления ошибок, которое должно быть обосновано и подтверждено подписью индивидуального предпринимателя и датой исправления.

3. На этом уровне на основании данной книги учета составления налоговой декларации по НДФЛ. В ней обобщается информация из налоговых регистров и рассчитывается налоговая база по НДФЛ, а также сумма НДФЛ к уплате или возмещению за конкретный налоговый период.

Индивидуальные предприниматели исчисляют суммы налога самостоятельно. Они обязаны предоставлять в налоговую инспекцию согласно ст. 227 НК РФ налоговую декларацию по форме 4 - НДФЛ для определения предполагаемой суммы дохода и предполагаемой суммы платежей в течении наступившего налогового периода форма утверждена МНС РФ от 15.06.2004 г., №САЭ - 3 - 04/366@ Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а так же сумм авансовых, платежей, уплаченных в бюджет. Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу. Указанные налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган декларацию о фактическом доходе до 30 апреля года, следующего за отчетным. Общая сумма налога, подлежащая уплате, исчисляется по налоговой декларации и уплачивается по месту жительства налогоплательщика не позднее 15 июля года, следующего за истекшим. При проявлении в течение года у перечисленных налогоплательщиков доходов, полученных от предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой, они обязаны представить декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода в текущем налоговом периоде в пятидневный срок по истечению месяца со дня проявления таких доходов. Сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком. Исчисление сумм авансовых платежей производится налоговым органом, а расчет производится на основании деклараций о предполагаемом доходе или на основании суммы фактически полученного дохода от указанных видов деятельности за предыдущий налоговый период с учетом предусмотренных налоговых вычетов.

Авансовые платежи - уплачиваются плательщиком по налоговым уведомлениям:

v за январь - июнь - не позднее 15 июля в размере Ѕ годовой суммы платежей;

v за июнь - сентябрь - не позднее 15 октября в размере ј годовой суммы;

v за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере ј годовой суммы авансовых платежей.

В случае значительного (более чем на 50%) увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода налогоплательщик обязан представить новую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода на текущий год. Налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты.

В случае прекращения существования источников доходов до конца налогового периода лица, обязанные представлять декларацию, в пятидневный срок со дня прекращения существования источников представляют декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде. При прекращении в течении календарного года иностранным физическим лицом деятельности, доходы от которой подлежат обложению в РФ, и выезде его из РФ декларация о доходах, фактически полученных за период его пребывания в текущем налоговом периоде в РФ, представляется им не позднее чем за один месяц до выезда из РФ. Уплата налога, доначисленного по таким налоговым декларациям, производится не позднее чем через 15 дней с момента подачи декларации.

**2.2 Налоговый учет по налогу на доходы физических лиц налоговыми агентами**

Налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации. Налоговые агенты в течение каждого налогового периода ведут учет доходов и вычетов а также исчисленных и удержанных сумм НДФЛ по каждому физическому лицу Данная форма утверждена приказом ФНС по налогам и сборам от 30 октября № 5г-3-04/583. Налоговые агенты также ведут учет доходов по справке о доходах 2-НДФЛ. За каждый налоговый период ведется справка по утвержденной форме. В настоящий момент эта форма утверждена ФНС России от 13.10.2006 г., № САЭ3-304/706@. Форма 2-НДФЛ отражает сведения учтенные 1-НДФЛ. По окончанию каждого налогового периода до 1 апреля по окончанию каждого года. Налоговые агенты предоставляют сведения в налоговую инспекцию по месту своей регистрации (ст. 230 п.1), кроме того при вручении подарков, призов и т. д. в случае при невозможности удержать налог необходимо сообщать в налоговую инспекцию в течение 1 месяца с момента выплаты дохода в письменной форме 2-НДФЛ (ст. 226 п.5)

Налоговые агенты исчисляют сумму налога:

§ нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем начисленным налогоплательщику за данный период доходам, облагаемым по ставке 13%, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога;

§ отдельно по каждой сумме доходов, облагаемых иными ставками (9,15,30 и 35%);

§ без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов и удержанных другими агентами сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты. Уплата налога за счет средств налогового агента не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми налоговые агенты, выплачивающие доход, принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

Налоговые агенты - российские организации, имеющие обособленные подразделения, уплачивают налог как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

Если у налогового агента нет возможности удержать налог из доходов налогоплательщика (например, при выдачи доходов в натуральной форме либо когда заранее известно, что период в течении которого может быть удержана сумма исчисленного налога, превысит 12 месяцев), он обязан письменно сообщить об этом в свою налоговую инспекцию. Такое сообщение необходимо направить в течении месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств.

# 2.3 Практические аспекты ведения учета и отчетности по обновленному налогу на доходы физических лиц

Изменения НДФЛ регламентируются Федеральными законами от 19.07.2009 № 202-ФЗ и от 24.07.2009 № 213-ФЗ. Общая картина нововведений представлена в таблице 1.

**Таблица 1.
Изменения главы 23 НК РФ "Налог на доходы физических лиц",**

**вступившие в силу с 1 января 2010 г.**

|  |
| --- |
|  |
| **Положения главы 23** | **Прежние требования** | **Новые требования** |
| Налогообложение единовременной матпомощи, выплаченной родителям (усыновителям)(абзац 7 п. 8 ст. 217 НК РФ) | Не имело значения, сколько лет прошло с момента рождения (усыновления) малыша. Если компания выплачивала работнику единовременную материальную помощь, не превышающую 50 000 руб., НДФЛ не удерживался | НДФЛ не нужно удерживать с единовременной материальной помощи при рождении (усыновлении) ребенка, если она выплачена нанимателем в течение первого года после рождения (усыновления) ребенка. Предельная сумма такой поддержки в 2010 г. осталась прежней и составляет 50 000 руб. на каждого ребенка |
| Налогообложение единовременной матпомощи, выплаченной в связи со смертью(абзац 3 п. 8 ст. 217 НК РФ) | От НДФЛ была освобождена только та единовременная материальная помощь, которую организация оказала:- работнику в связи со смертью члена семьи;- членам семьи работника в связи с его смертью | Компании не удерживает НДФЛ с суммы единовременной материальной помощи, если ее выплачивают:- в связи со смертью бывшего работника, вышедшего на пенсию, членам семьи;- бывшему работнику, вышедшему на пенсию, в связи со смертью члена его семьи |
| Налогообложение социальных доплат к пенсиям(п. 2 ст. 217 НК РФ) | Социальные доплаты к пенсиям являлись доходами, облагаемыми НДФЛ | Если в соответствии с законами РФ и законами субъектов Федерации гражданину положены социальные доплаты к пенсиям, при перечислении этих сумм НДФЛ не удерживается |
| Налогообложение материальной выгоды от экономии на процентах(подп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ) | НДФЛ не платили с материальной выгоды от экономии на процентах, если кредиты были получены на строительство и покупку жилья. Льгота была положена тем, кто имел право на имущественный вычет в сумме, израсходованной на строительство и покупку жилья, а также в размере процентов по кредиту | С материальной выгоды от экономии на процентах не нужно платить НДФЛ, если заемными средствами:- оплатили землю на территории России под приобретаемыми жилыми домами (долями в них) или участки на индивидуальное жилищное строительство;- погасили ранее полученные кредиты на строительство и покупку в России домов, квартир, комнат, долей в них, земли под индивидуальное жилищное строительство, участки, на которых расположено приобретаемое жилье.Согласно подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ новой льготой могут пользоваться только те граждане, право которых на имущественный вычет подтвердят инспекторы |
| Срок получения вычетов по взносам по договору негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования(п. 2 ст. 219 НК РФ) | Социальный вычет по расходам граждане могли получить только после завершения соответствующего налогового периода | Если работодатель удерживал взносы по договору негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования из зарплаты сотрудника и перечислял эти суммы в соответствующие фонды, социальный вычет работник может получить до конца налогового периода |
| Размер вычета, предоставляемого при продаже объектов (кроме недвижимости), которыми владели менее трех лет (подп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ) | Доходы от реализации имущества (кроме недвижимости), которым владели менее трех лет, можно было уменьшить на 125 000 руб. либо на сумму расходов по приобретению этих объектов | По объектам (кроме жилья, дач и земли), которые находились в собственности гражданина менее трех лет, имущественный вычет возрос до 250 000 руб. Альтернативный способ получения вычета – снижение доходов на расходы по приобретению такой собственности |
| Учет в вычетах стоимости проектно-сметной документации для проведения отделочных работ(подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ) | В качестве имущественного вычета собственники квартир и комнат могли заявить только расходы на отделку | Имущественный налоговый вычет можно заявить в сумме расходов на проектно-сметную документацию, оформленную специалистами перед проведением отделочных работ. Даже если гражданину в квартире (комнате) принадлежит только доля, часть расходов на отделку и проектно-сметную документацию он может вернуть как имущественный вычет |
| Учет в вычетах стоимости земли для индивидуального жилищного строительства и участков под приобретаемыми домами, квартирами, комнатами(подп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ) | Имущественный вычет предоставлялся покупателям готового жилья и тем, кто потратился на строительство новых домов и квартир. Сумма вычета складывалась из фактических расходов на строительство и покупку и суммы начисленных процентов, если покупатель использовал целевые кредиты | Если покупатель приобретает землю на индивидуальное жилищное строительство или оплачивает участок под покупаемым домом, квартирой, комнатой, он имеет право на имущественный вычет. Проценты по целевым кредитам, потраченным на такие покупки, также дают возможность снизить НДФЛ. Имущественный вычет по расходам на покупку земли можно получить только после оформления свидетельства о праве собственности на дом |

Письмом ФНС России от 5 августа 2009 года №3-5-04/1174@ определены основания по заявлению о предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога в соответствии со статьей 64 НК РФ.

Рассрочка по уплате налога может быть предоставлена заинтересованному лицу при наличии хотя бы одного из следующих оснований:
– причинения этому лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств непреодолимой силы;
– задержки этому лицу финансирования из бюджета или оплаты выполненного этим лицом государственного заказа;
– угрозы банкротства этого лица в случае единовременной выплаты им налога, утверждения арбитражным судом мирового соглашения либо графика погашения задолженности в ходе процедуры финансового оздоровления;
– если имущественное положение физического лица исключает возможность единовременной уплаты налога;
– если производство и (или) реализация товаров, работ или услуг лицом носит сезонный характер.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении рассрочки, определен главой IX НК РФ и изданным в соответствии с ней Порядком организации работы по предоставлению отсрочки, рассрочки, инвестиционного налогового кредита по уплате налогов и сборов, утвержденным Приказом ФНС России от 21.11.2006 № САЭ-3-19/798@.

Изменения, внесенные в ст. 230 НК РФ, касаются только кредитных организаций. Пунктом 2 ст. 230 НК РФ с 1 января 2010 г. предусмотрено, что сведения о доходах налогового периода, полученных клиентами кредитных организаций (за исключением клиентов, являющихся сотрудниками указанных организаций) в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии с подп. 1 и 2 п. 1 ст. 212 НК РФ, и сумма начисленных и не удержанных налогов в связи с невозможностью их удержания в этом налоговом периоде представляются ежегодно не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода.

**Таблица 2.**

**Формы отчетности по НДФЛ**

|  |
| --- |
|  |
| **Форма** | **Нормативный акт, утвердивший форму** | **Порядок заполнения формы** |
| **Налог на доходы физических лиц** |
| Справка о доходах физического лица за 200\_ год (форма 2-НДФЛ) | Приказ ФНС России от 13.10.2006 № САЭ-3-04/706@ (ред. от 30.12.2008) | Рекомендации по заполнению сведений о доходах физических лиц по форме № 2-НДФЛ "Справка о доходахфизического лица за 200\_ год" (Приложение 1 к форме № 2-НДФЛ, утвержденной Приказом ФНС России от 13.10.2006 № САЭ-3-04/706@ (ред. от 30.12.2008)) |
| Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 3-НДФЛ) | Приказ Минфина России от 31.12.2008 № 153н | Порядок заполнения формы налоговой декларации по налогу на доходы физическихлиц (форма 3-НДФЛ) (Приложение № 2 к Приказу Минфина России от 31.12.2008 № 153н) |
| Налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц (форма 4-НДФЛ) | Приказ МНС России от 15.06.2004 № САЭ-3-04/366@ (ред. от 23.12.2005) | Инструкция по заполнению деклараций по налогу на доходы физических лиц, утверждена Приказом МНС России от 15.06.2004 № САЭ-3-04/366@ (ред. от 23.12.2005) |
| Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операцийиндивидуального предпринимателя | Приказ Минфина России № 86н, МНС РФ № БГ-3-04/430 от 13.08.2002 | Порядок учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальныхпредпринимателей (утвержденПриказом Минфина России и МНС России от 13.08.2002 № 86н/БГ-3-04/430) |
| Примерный перечень сведений, указываемых налогоплательщиком в заявлении о выдаче справки о подтверждении неполучения налогоплательщиком социального налоговоговычета | Письмо ФНС России от 19.05.2008 № ШС-6-3/368@ |   |

**ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЗАПОЛНЕНИЯ КАРТОЧКИ, СПРАВКИ И НАЛОГОВОЙ ДЕКЛАРАЦИИ 3-НДФЛ**

***Характеристика карточки и справки***

Карточка является первичным документом налогового учета по НДФЛ. В ней налоговые агенты учитывают персонально по каждому налогоплательщику - физическому лицу следующие сведения:

- доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходов в виде материальной выгоды, подлежащих включению в налоговую базу для исчисления сумм налога на доходы физических лиц;

- налоговую базу отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки;

- суммы налоговых вычетов, уменьшающих налоговую базу;

- суммы исчисленного и удержанного налога по каждому виду налоговой базы и общей суммы налога, исчисленной и удержанной за текущий налоговый период;

- суммы доходов, полученных налогоплательщиком от реализации имущества, принадлежащего ему на праве собственности, независимо от вида имущества и суммы полученного дохода;

- результаты перерасчета налоговой базы и суммы налога за прошлые налоговые периоды, произведенного в отчетном налоговом периоде.

Карточка состоит из девяти разделов. В прежней форме карточки было восемь разделов и справочная информация о результатах пересчета налоговых обязательств за прошлые налоговые периоды, произведенного в отчетном периоде. Теперь справочной информации придан статус раздела.

В часть разделов Карточки внесены изменения, затрагивающие структуру и состав представляемой в ней информации. А по некоторым разделам изменились требования к порядку заполнения сведений.

Справка используется налоговыми агентами в следующих случаях:

- при подаче в налоговые инспекции сведений о доходах физических лиц за 2009 год;

- при выдаче физическим лицам по их заявлению справок о доходах, полученных в 2009 году, и суммах удержанного с этих доходов налога;

- при сообщении в налоговую инспекцию сведений о невозможности удержания налога и сумме задолженности налогоплательщика.

**Раздел 4**

Этот раздел Карточки заполняется организациями, выплачивающими физическим лицам дивиденды. Структура этого раздела в прежней форме не соответствовала положениям НК РФ.

Сумма налога определяется в порядке, предусмотренном статьями 275 и 214 НК РФ. И основное отличие этого порядка от того, который применялся в 2008 году – отсутствие возможности зачета в счет уплаты налога на доходы физических лиц сумм налога на прибыль, уплаченного организацией, распределяющей дивиденды. По этой причине из раздела 4 Карточки исключены показатели о ставках налога на прибыль и суммах налога, принимаемых к зачету.

Сумма налога, исчисленного по ставке 6%, должна была удерживаться при каждой выплате дохода от долевого участия. Налог нужно было перечислить не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода. Если доход перечислялся со счета налогового агента в банке на счет налогоплательщика, то налог должен был быть уплачен не позже того дня, в котором деньги были перечислены.

**Пример 1** АО «Эдельвейс» выплатило акционеру Васильеву А. К., не являющемуся работником общества, дивиденды в июле и декабре 2009 года по 10 000 руб. Сумма налога на доходы физических лиц, исчисленная с каждой выплаты дохода в виде дивидендов, составила 600 руб. (10 000 руб. х 6%). Налог был удержан полностью и перечислен в бюджет.

**Табл.3**

**Пример заполнения фрагмента раздела 4 Карточки**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Январь | … | Июнь | … | Декабрь | Итого |
| 1 | Сумма дивидендов, распределенная в пользу физического лица – налогоплательщика | – | … | 10 000,00 | … | 10 000,00 | 20 000,00 |
| 2 | Сумма налога исчисленная  | – | … | 600,00 | … | 600,00 | 1200,00 |
| 3 | Сумма налога удержанная | – | … | 600,00 | … | 600,00 | 1200,00 |
| … | … | … | … | … | … | … | … |

**Раздел 5**

Этот раздел Карточки налоговые агенты заполняют, если в 2002 году они выплачивали физическим лицам следующие доходы:

- любые выигрыши и призы, получаемые в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышающей 4000 руб. (п. 28 ст. 217 НК РФ);

- страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 213 НК РФ;

- процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной в соответствии с нормами пункта 2 статьи 224 НК РФ;

- суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 НК РФ.

Раздел 5 Карточки ведется отдельно по каждому из вышеназванных видов доходов. Поэтому в Карточке должно быть заполнено столько частей этого раздела, сколько видов доходов выплачено.

**Пример 2** ООО «Алена» 1 июля 2009 года выдало заем своему работнику в сумме 100 000 руб. под 10% годовых сроком на три года. В соответствии с договором возврат суммы займа, а также уплата процентов по нему производится единовременно по истечении трехлетнего срока. Ставка рефинансирования, установленная Банком России на 1 июля 2009 года – момент заключения договора – составляла 10 %. Работник выдал организации нотариально удостоверенную доверенность на право участвовать в налоговых правоотношениях в качестве своего уполномоченного представителя.

Хотя уплата процентов в 2009 году не производилась, по состоянию на 31 декабря организация должна была определить материальную выгоду, которая составит 3906,8 руб. (100 000 руб. х (184 дн. : 365 дн.) х (3/4 х 10% - 10%)). Сумма НДФЛ, подлежащая уплате в бюджет, равна 1367 руб. (3906,8 руб. х 35%).

В разделе 5 Карточки организация должна отразить по строке 1 код вида дохода – 2610 и сумму дохода – 3906,8 руб. Эту же сумму нужно указать в строке 3 «Налоговая база». Сумму исчисленного налога, равную 1367 руб. надо записать в строку 4. Если организация удержала налог, то эту же сумму нужно указать по строке 5. Если же за работником остался долг, то сумма долга указывается по строке 6.

***Порядок заполнения декларации 3-НДФЛ***

Декларация по форме 3-НДФЛ состоит из 17 листов. Первые 7 из них — это сама декларация, а остальные 10 — приложения от А до К. На титульном листе налогоплательщики — резиденты РФ указывают персональные данные. Иностранные граждане помимо этого указывают гражданство, количество дней пребывания на территории России, адрес места жительства за пределами России.

На данном листе в специальных полях указывается категория, к которой относится налогоплательщик, заполняющий декларацию:

физическое лицо, получавшее доходы от налоговых агентов (отметку в данном поле делают налогоплательщики, получившие доходы только от налоговых агентов);

предприниматель (поле заполняет физическое лицо, зарегистрированное в установленном порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, вне зависимости от наличия других доходов);

частный нотариус (поле заполняет нотариус, осуществляющий частную практику, вне зависимости от других доходов);

адвокат (поле заполняет адвокат, учредивший адвокатский кабинет, вне зависимости от других доходов);

прочее физическое лицо (поле заполняют налогоплательщики, перечисленные в статье 228 НК РФ).

Кроме того, добавлено поле «вид документа», где надо указать, какая декларация подается: первичная или корректирующая.

В разделе 1 налогоплательщик отражает:

суммы налога, подлежащие уплате (доплате) в бюджет по каждому коду бюджетной классификации (КБК) и коду по ОКАТО (Общероссийскому классификатору объектов административно-территориального деления ОК 019-95);

суммы налога, подлежащие возврату из бюджета по каждому КБК и коду по ОКАТО.

Код по ОКАТО налогоплательщик приводит в зависимости от того, в какой бюджет произошла переплата НДФЛ за 2009 год. Ведь согласно статье 78 НК РФ возврат НДФЛ производится только из того бюджета, в который произошла переплата налога.

В разделах 3—6 производится расчет налоговой базы и суммы налога по доходам, облагаемым по разным ставкам. Нерезиденты РФ для расчета налоговой базы и налога по доходам, облагаемым по ставке 30%, заполняют раздел 5 декларации.

Резиденты РФ заполняют следующие разделы:

3-й — по расчету налоговой базы и налога по доходам, облагаемым по ставке 13%;

4-й — по расчету налоговой базы и налога по доходам, облагаемым по ставке 35%;

6-й — по расчету налоговой базы и налога по доходам, облагаемым по ставке 6%.

Титульный лист, разделы 1 и 2 заполняют все налогоплательщики. Из других перечисленных разделов и приложений декларации налогоплательщик заполняет и включает в свою декларацию только те, которые ему необходимы. Эти листы нумеруются последовательно.

На каждом листе декларации и приложений указываются фамилия и инициалы налогоплательщика, а также его ИНН, если он присвоен налоговой инспекцией. При этом имя и отчество приводятся полностью только на первом листе декларации.

Если какие-либо поля декларации не заполняются, прочерки в них не ставятся. Налогоплательщик подписывает каждый лист декларации и приложений в поле, отведенном для подписи.

Для заполнения декларации в большинстве случаев потребуются справки о доходах по форме 2-НДФЛ. Поэтому налогоплательщикам следует заранее получить у налоговых агентов такие справки о доходах за 2004 год.

**Заключение**

В проведенный в курсовой работе анализ действующей в настоящее время системы исчисления и удержания налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система Российской Федерации, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса, НДФЛ в той ли иной мере изменялся с появлением каждой его новой редакции. Введение подоходного налога предполагает, что государство имеет возможность, способности и право собирать информацию обо всех сторонах экономической деятельности индивида. В России подоходный налог был принят в 1917г. Вообще, для расчета налога используются различные методы учета налоговой базы: метод начислений и кассовый метод. Метод начислений применялся в РФ с 1992 по 1997г. включительно. С 1998г. налоговая база исчисляется с использованием кассового метода.

Проследив изменения по подоходному налогу за 1998-2009гг., можно сделать вывод о тенденции уменьшения шкалы обложения налогом: в 1998г. 6 ступеней, в 1999г. - 5 ступеней, в 2000г. уже 3 ступени, а с 1.01.2009г. одна; а также о расширении вычетов и увеличении их размеров. Однако эти изменения затронули также и структуру налоговых поступлений в бюджет РФ. Уменьшается по сравнению с 2008г. в доходах Федерального бюджета сумма подоходного налога с физических лиц. Сравнивая зарубежный опыт налогообложения подоходным налогом и российский, следует упомянуть о высокой доли подоходного налога в доходах бюджета развитых стран. Но для России такая ориентация преждевременна, так как нельзя забывать, что средняя заработная плата в развитых странах на порядок выше, чем в России, и поэтому платежи по подоходному налогу тоже намного выше. 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 единая ставка 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. Слишком много целей мы хотим достигнуть при помощи одного документа, полагая, что налоги, и только они, являются и тормозом и стимулом развития. Сегодня необходимо в первую очередь решать задачи, направленные на преодоление кризиса неплатежей, и как следствие из этого, повышение доходов граждан, принятия соответствующих мер по пресечению уклонения от уплаты налогов. Например, в США обязательность налогообложения опирается на систему строгой ответственности за уклонение от уплаты налогов, сокрытие доходов и занижение налогов. 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. В той же Западной Европе при тенденции уменьшения ставок подоходного налога высокие ставки на высокие доходы сохраняются или уменьшаются очень незначительно.

Если учесть, что после снижения ставки налога на доходы физических лиц доходы федерального бюджета за первые два месяца 2009 года возросли на 70 процентов, то можно говорить о том, что проводимая в России реформа налогового законодательства уже начала приносить результаты.

**Список ИСПОЛЬЗОВАННОЙ литературы:**

1. Конституция Российской Федерации.

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации части 1 и 2. Официальный текст по состоянию на 15 сентября 2002 г. с изменениями и дополнениями согласно ФЗ №104, ФЗ № 110 от 24.07.02 г., ФЗ № 116 от 25.07.02 г., «ИКФ «ЭКМОС», М.,2009.

3. Закон о подоходном налоге с физических лиц. 07.12.1991 г. № 1998-1 (действие до 01.01.2001 г.)

4. Боброва А.В., Головецкий Н.Я. Организация и планирование налогового процесса. Экзамен, М., 2008.

5. Воробьева Е.В. НДФЛ Новейший справочник налогоплательщика: актуальные разъяснения и профессиональные комментарии. Эксмо, М.,2006.

6. Касьянова Г.Ю. Налог на доходы физических лиц: как законно уменьшить сумму подоходного налога. Аргумент, М., 2006.

7. Белоусова С.В. Оптимизация и минимизация налогообложения: готовые способы экономии. Вершина, М. 2007.

8. Черкасова И.О., Жукова Т.Н. Налоги и налогообложение. Вектор, М., 2005.

9. Черник Д.Г. Налоги. Финансы и статистика, М., 2006.

10. Пансков В.Г. "Налоги и налоговая система Российской Федерации", Учебник, "Финансы и статистика". М. 2006.

11. Латышев В.И. Налоговые правонарушения. Финансы и статистика, М., 2006.

12. Зрелов А.П., Краснов М.В. НДФЛ в примерах. Инфо, М., 2007

13. Макарьева В.И. Формирование финансовых результатов для целей налогообложения. Финансы и статистика, М., 2006.

14. Иванова Н.Г., Вайс Е.А. «Налоги и налогообложение», Учебное пособие, «Питер», СПб., 2009.

15. Майбурова И.А., «Налоги и налогообложение», Учебник, «Москва» 2009.