**ВВЕДЕНИЕ**

 Одна из самых острых проблем нашей экономики - это нехватка финансовых ресурсов (надо заметить, что такая проблема существует в нашей стране уже давно). Сейчас наиболее приемлемым способом решения данной проблемы может быть налоговое регулирование. Это - система особых мероприятий в области налогообложения, направленных на вмешательство государства в рыночную экономику в соответствии с принятой правительством концепцией экономического роста. Налоговое регулирование охватывает всю экономику в целом. Одним из аспектов налогового регулирования является взимание налогов с населения. В мировой практике взимания налогов эти налоги играют если не определяющую, то одну из главных ролей в регулировании экономики. Через систему косвенного и подоходного налогообложения государство воздействует на личное потребление и платежеспособный спрос населения путем установления необлагаемых минимумов, освобождения (полного или частичного) отдельных доходов и групп товаров от соответствующих налогов. Через регулирование платежеспособного спроса населения государство влияет на производство и предложение товаров и услуг, на личные сбережения и инвестиции. В своем реферате я рассмотрел лишь основные моменты взимания налогов с доходов населения, так как это тема неисчерпаема и наши экономисты в полном объеме не сформировали свое мнение по многим вопросам, касающимся взимания налогов.

**СУЩНОСТЬ И ФУНКЦИИ НАЛОГОВ С ДОХОДОВ НАСЕЛЕНИЯ**

Налог с физического лица - это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Он выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта, например работники, своим трудом создающие материальные и нематериальные блага и получающие определенный доход.

За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, граждан, с одной стороны, и государства - с другой, по поводу формирования государственных финансов.

Но налоги это не только экономическая категория, но и одновременно финансовая категория. Как финансовая категория налоги выражают общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки и черты, собственную форму движения, то есть функции, которые выделяют их из всей совокупности финансовых отношений. Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, внутреннее содержание. В чем же конкретно состоит роль налогов с населения в рыночной экономике, какие функции они выполняют в хозяйственном механизме? Существует несколько точек зрения на эту проблему, но в основном можно выделить три функции налогов:

1. распределительную;
2. фискальную;
3. контрольную.

Причем распределительную функцию можно раздробить на регулирующую и стимулирующую и т.д.

Наиболее последовательно реализуемой функцией является фискальная. Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств. С ее помощью образуются государственные денежные фонды, то есть материальные условия для функционирования государства.

Посредством фискальной (бюджетной) функции происходит изъятие части доходов граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т.п. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества.

Значение фискальной функции с повышением экономического уровня развития общества возрастает. Двадцатый век характеризуется огромным ростом доходов государства от взимания налогов, что связано с расширением его функций и определенной политикой социальных групп, находящихся у власти. Государство все больше финансовых средств расходует на экономические и социальные мероприятия, на управленческий аппарат.

Другая функция налога с населения как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового "пресса" в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции.

Изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер: наполнить государственную казну, чтобы содержать армию, управленческий аппарат, социальную сферу. Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране у него появились регулирующие функции, которые осуществлялись через налоговый механизм. В налоговом регулировании доходов населения появились стимулирующие и сдерживающие (дестимулирующие) подфункции. Но большинство налогов, взимаемых сейчас в Российской Федерации имеют лишь фискальное предназначение, и только по некоторым просматривается регулирующая функция.

Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. Данная функция неотделима от фискальной и находится с ней в тесной взаимосвязи. Расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное соприкосновение налогов с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на экономику страны, на все стадии воспроизводства.

Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций, увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшения налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки.

**ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ**

Основное место в системе налогообложения физических лиц занимает подоходный налог, который в наибольшей доле взимается в бюджет субъектов федерации (региональный бюджет). Переход к рыночной экономике создает предпосылки для роста личных доходов граждан. В этих условиях должно применяться прогрессивное налогообложение, позволяющее по мере увеличения заработков граждан изымать у них в увеличенных размерах денежные средства, необходимые для проведения социальных программ. Делает это государство, главным образом, с помощью подоходного налога с физических лиц.

Плательщиками подоходного налога являются физические лица как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации. К указанным физическим лицам относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. К физическим лицам, имеющим постоянное местожительство в Российской Федерации, относятся лица, проживающие в Российской Федерации в общей сложности не менее 183 дней в календарном году.

Объектом налогообложения у физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году: у физических лиц, имеющих постоянное местожительство в Российской Федерации, - от источников в РФ и за ее пределами; у физических лиц, не имеющих постоянного местожительства в Российской Федерации, - от источников в РФ.

При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и натуральной форме. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе совокупного годового дохода по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода.

Доходы, полученные за пределами Российской Федерации физическими лицами, имеющими постоянное местожительство в Российской Федерации, включаются в доходы, подлежащие налогообложению в Российской Федерации.

Физические лица, подлежащие налогообложению, обязаны:

1. вести учет полученных ими в течение календарного года доходов и произведенных расходов, связанных с извлечением доходов;
2. представлять в предусмотренных настоящим Законом случаях налоговым органам декларации о доходах и расходах по форме, устанавливаемой Государственной налоговой службой Российской Федерации, другие необходимые документы и сведения, подтверждающие достоверность указанных в декларации данных;
3. предъявлять предприятиям, учреждениям, организациям и налоговым органам документы, подтверждающие право на вычеты из дохода;
4. своевременно и в полном размере вносить в бюджет причитающиеся к уплате суммы налога;
5. выполнять другие обязанности, предусмотренные законодательными актами.

Ставки подоходного налога постоянно меняются. Это связано с изменением экономической ситуации в стране. Недавно были введены новые ставки подоходного налога.

Своевременно не удержанные, удержанные не полностью или не перечисленные в соответствующий бюджет суммы налогов, подлежащие взысканию у источника выплаты, взыскиваются налоговым органом с предприятий, учреждений и организаций, выплачивающих доходы физическим лицам, в бесспорном порядке с наложением штрафа. За другие нарушения настоящего Закона юридические и физические лица несут ответственность в порядке и на условиях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

**НАЛОГ С НАСЛЕДСТВА**

Восстановлен после длительного перерыва с 1 января 1992 года. Им облагается имущество, переходящее гражданам в порядке наследования или дарения. Взимание этого налога отражает изменение экономических условий жизни граждан и в определенной мере - линию его поведения. Забота о последующих поколениях, наследующих не только накопленное имущество, но и среду обитания, становится одним из важнейших жизненных принципов трудовой деятельности человека. Этот налог является федеральным.

Плательщиками данного налога в соответствии с настоящим Законом являются физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения.

Объектами налогообложения в соответствии с настоящим Законом являются жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и лом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, гаражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, суммы, находящиеся во вкладах в учреждениях банков и других кредитных учреждениях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, стоимость имущественных и земельных долей (паев), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Наследственное имущество и имущество, перешедшее в порядке дарения, может быть продано, подарено, обменено собственником только после уплаты им налога, что подтверждается справкой налогового органа.

Подоходное обложение физических лиц дополняется взиманием налога на имущество, который в условиях перехода к рынку выполняет не только фискальную роль, но и служит своеобразным психологическим фактором, влияющим на поведение плательщика, сознающего себя собственником. Налог на имущество позволяет мобилизовать в распоряжение государства денежные средства наиболее состоятельных граждан. Благоприятные тенденции в развитии страны, ее экономический и социальный расцвет впрямую зависят от того, насколько быстро состоятельные владельцы имущества станут преобладающей частью российского общества. Но налог на имущество уже относится к местным налогам.

Плательщиками налогов на имущество являются физические лица, имеющие в собственности объекты, определяемые настоящим Законом.

Объектами обложения налогами в соответствии с настоящим Законом являются находящиеся в собственности физических лиц жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства, за исключением автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин и механизмов на пневмоходу.

Налог на строения, помещения и сооружения уплачивается ежегодно по ставке, устанавливаемой органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации в размере, не превышающем 0,1 процента от их инвентаризационной стоимости, а в случае, если таковая не определялась, - от стоимости этих строений, помещений и сооружений, определяемой по обязательному страхованию.

**НАЛОГИ НА ВЫИГРЫШИ И ПРИЗЫ**

Выигрыш или приз, по сути своей, являются неожиданным и, как правило, немаленьким доходом. Причем для получения этого дохода физическое лицо, как правило, не прикладывает соизмеримых с выигрышем усилий. Соответственно, налоговая ставка по ним достаточно велика (35%).

Однако не каждый выигрыш или приз/подарок облагается налогом. Исключения:

1) стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров (работ, услуг);

2) стоимость подарков, полученных налогоплательщиками от организаций или индивидуальных предпринимателей, и не подлежащих обложению налогом на наследование или дарение в соответствии с действующим законодательством;

3) стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных налогоплательщиками на конкурсах и соревнованиях, проводимых в соответствии с решениями Правительства Российской Федерации, законодательных (представительных) органов государственной власти или представительных органов местного самоуправления.

При этом по всем трем пунктам доход, согласно Кодексу, не должен превышать 2000 рублей.

**НАЛОГИ НА СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ**

Страховые выплаты, получаемые физическим лицом, облагаются налогом. Это касается выплат, получаемых по полисам добровольного страхования. Есть некоторые особенности, касающиеся налогообложения по страхованию.

При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев.

1. По договорам обязательного страхования, осуществляемого в порядке, установленном действующим законодательством (например, так называемая «автогражданка»);

2. по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок не менее пяти лет и в течение этих пяти лет не предусматривающим страховых выплат, в том числе в виде рент и (или) аннуитетов (за исключением страховой выплаты, предусмотренной в случае наступления смерти застрахованного лица), в пользу застрахованного лица.
Суммы страховых выплат по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются при определении налоговой базы, если суммы страховых выплат не превышают сумм внесенных физическими лицами страховых взносов.

В случае досрочного расторжения договоров добровольного долгосрочного страхования жизни до истечения пятилетнего срока их действия (за исключением случаев досрочного расторжения договоров страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с правилами страхования и условиями договоров выплате при досрочном расторжении договоров страхования, полученный доход за вычетом сумм платежей (взносов) учитывается при определении налоговой базы страхователя - физического лица и подлежит налогообложению;

 3. по договорам, предусматривающим возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно-курортных путевок);
 4. по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховыми организациями, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

При определении налоговой базы учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей, за исключением случаев, когда страхование физических лиц производится работодателями по договорам обязательного страхования, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) медицинских расходов застрахованных физических лиц.

 По договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях: гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая – по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов; повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между суммой полученной страховой выплаты и расходами, необходимыми для проведения ремонта (восстановления) этого имущества (в случае, если ремонт не осуществлялся), или стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества (в случае осуществления ремонта), увеличенными на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов. Обоснованность расходов, необходимых для проведения ремонта (восстановления) застрахованного имущества в случае, если ремонт (восстановление) не производился, подтверждается документом (калькуляцией, заключением, актом), составленным страховщиком или независимым экспертом (оценщиком). Обоснованность расходов на произведенный ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами: договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг); документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг); платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг). При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов, осуществленных в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

**НАЛОГИ НА ДОХОДЫ ПО ВКЛАДАМ**

Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте. С 15 января 2004 года и по сей день ставка рефинансирования Центрального Банка составляет 13%:

### ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### УКАЗАНИЕ

### от 11 июня 2004 года N 1443-У

### [О ставке рефинансирования]

     В соответствии с решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, начиная с 15 июня 2004 года, устанавливается ставка рефинансирования  Банка России в размере 13 процентов годовых.
     Настоящее указание незамедлительно доведите до сведения кредитных организаций.

Росцентрбанк
Игнатьев

**НАЛОГ НА ДОХОДЫ В ВИДЕ МАТЕРИАЛЬНОЙ ВЫГОДЫ**

Существует иная форма получения дохода физическими лицами, под названием получение материальной выгоды. Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:
а. материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, за исключением материальной выгоды, полученной в связи с операциями с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты

б. материальная выгода, полученная от приобретения товаров (работ, услуг) в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;
в. материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды налоговая база определяется как:
     1) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;
     2) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте

     Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, выраженной как экономия на процентах при получении заемных средств, осуществляется налогоплательщиком в установленные сроки, не реже чем один раз в налоговый период, установленный Налоговым Кодексом Российской Федерации.

   При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте «б» главы этого реферата, налоговая база определяется как превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику.
     При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте «в» этой главы (см. выше), налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

**ПРОЧИЕ НАЛОГИ**

Кроме всего того, что я уже перечислил, налогообложению подлежат следующие доходы:

1. Доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися резидентами Российской Федерации;
2. Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов;
3. Доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

**МИРОВОЙ ОПЫТ НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЕГО В РФ.**

При оценке проектов и отдельных предложений по совершенствованию налоговой системы, которые вносятся в законодательные органы и органы исполнительной власти, необходимо учитывать опыт применения действующих налогов как в нашей стране, так и в других промышленно развитых странах.

Изучение налогового законодательства развитых стран Запада показывает, что применяемые там налоги являются одним из важнейших рычагов государственной политики, которая позволяет направлять развитие экономики в условиях рынка. Налоги в промышленно развитых странах не являются только средством формирования доходов бюджета. Наряду с другими мерами налоговая система используется государством для воздействия на развитие экономики.

Налоги с населения в развитых станах имеют следующие основные формы: подоходный налог с физических лиц, взносы в фонды социального страхования, налоги, базирующиеся на обложении накопленного богатства (поимущественный налог и налог на наследство и дарение). Это, конечно, не все налоги, которыми облагается население Запада, но именно эти налоги играют решающую роль в формировании бюджетов.

Все налоги подразделяются на личные и реальные. Личными налогами облагаются только доходы населения. Личные налоги взимаются исходя из финансового положения налогоплательщика и его платежеспособности. Реальные налоги устанавливаются на виды деятельности или на товары, т.е. на продажу, покупку или владения имуществом, независимо от индивидуальных финансовых обстоятельств. Реальными налогами могут также облагаться физические лица.

Различают налоги прямые и косвенные (или налоги на потребление). Такое подразделение во многом носит приблизительный характер. Предполагается, что прямые налоги взимаются с доходов физических лиц или домашних хозяйств, косвенные - предназначены для переложения налогового бремени на конечных носителей. Поэтому личные налоги считаются прямыми, а большинство реальных налогов - косвенными.

Система прямого налогообложения (подоходный налог, взносы рабочих в фонды социального страхования) и система косвенных налогов (налоги на потребление) в разных странах выглядят следующим образом: прямые налоги преобладают в Германии, Канаде, США, Японии, а косвенные - во Франции и Италии. Уравновешенную структуру имеют Италия и Германия, произошло повышение роли прямых налогов в Германии, Канаде, Японии и США, а косвенных - в Италии.

Можно подробнее рассмотреть роль налогов с населения с некоторых странах, например, в США, Франции, Германии, чтобы выявить те черты налогообложения этих стран, которые можно применить в России. Начать с налоговой система США, т.к. она одна из наиболее совершенных и разветвленных систем взимания налогов с населения. Самая главная черта налогообложения населения всех стран Запада - это то, что во всех этих странах основной статьей доходов бюджета является подоходный налог с физических лиц (например в США).

Подоходный налог в США является частью и федеральных налогов, и налогов штатов, и местных налогов, т.е. распределяется между всеми ветвями власти. Федеральный подоходный налог взимается с суммы дохода с учетом его деления на три вида: "валовый", т.е. общая сумма доходов из любых источников; "очищенный доход", то есть валовый доход за вычетом расходов и стандартной скидки; "облагаемый доход", т.е. очищенный доход за вычетом ряда расходов и необлагаемого минимума (он примерно равен $2000).

При подоходном налоге штатов ставки обычно не достигают низших ставок федерального подоходного налога и значительно ниже федеральных ставок по уровням доходов. Обычно исчисление такого налога осуществляется в прогрессии. Особенностью местного налогообложения является то, что суммы местного подоходного налога, уплаченные налогоплательщиком в бюджет штатов, вычитаются при расчете местного подоходного налога. Следующим по значимости следует федеральный налог на социальное страхование. В США существует 2 системы страхования: страхование по безработице и страхование престарелых. Взносы уплачивают и предприниматели, и трудящиеся и равны 15,3%. Я считаю, что этот налог (в его американской форме) необходим сейчас в России, т.к. при переходе к рынку в нашей стране появилось множество безработных и незащищенных пенсионеров. Налоги на имущество, переходящее с порядке наследования или дарения и поимущественный налог также отчисляются в бюджеты штатов и местные бюджеты, что я считаю приемлемым для нашей страны, поскольку бюджеты местных органов власти особенно скудны, а таким образом их можно хоть как-то увеличить.

В налоговой системе Франции подоходный налог составляет 18,1% доходов бюджета. Он стоит на втором месте после НДС. В основном налоговая система Франции похожа на системы США. Отличия небольшие: налоги на социальное страхование здесь уплачивают только трудящиеся (а у нас в стране - только работодатели).

В Германии подоходный налог также является главным источником доходов бюджетов разного уровня. Он распределяется следующим образом: 42,5% поступлений направляется в федеральный бюджет, 42,5% - бюджет соответствующей земли (района), 15% - в местный бюджет. Подоходный налог здесь также прогрессивен.

Но как бы не прекрасно было бы налогообложение населения зарубежных стран, нельзя в чистом виде переносить его на российскую действительность, так как Россия - это страна с богатым опытом, наследием, со сложившимися историческими факторами, которые нельзя не учитывать. Западный же опыт может только помочь найти свои пути решения проблем, но не более. И об этом нельзя забывать.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

 В работе рассмотрены все виды налогов на доходы физических лиц в Российской Федерации, даны комментарии по налогообложению и налоговой базе. Показана необходимость сбора налогов, рассказано об их роли в становлении бюджета и функционировании бюджетных организаций. Рассмотрены примеры налоговых систем западных стран, сравнены с Россией, рассмотрены возможности применения западного опыта, который еще не применен.

Налоги с населения - неотъемлемая часть функционирования экономики любой страны. Во всех ведущих экономически развитых странах мира один из таких видов налога с населения, как подоходный налог с физических лиц, является основной частью дохода федерального бюджета. В нашей же стране основное налоговое бремя пока ложится на юридические лица. Но и сами налоги с населения имеют большой ряд недостатков. Одним из таких недостатков является непрогрессивность налогов. Большинство населения облагается по минимальной ставке. Следствием этого служит сокрытие налогов высокообеспеченной части населения. Необходимо предотвратить утечку капитала по этим каналам. Наша система налогообложения населения слишком громоздка и требует упрощения, посредством отмены множества льгот и скидок. Сейчас в России образуется множество новых видов получения доходов населения, а налоговое законодательство не отражает все их виды. Поэтому надо в первую очередь реформировать налоговое законодательство (что сейчас и пытаются делать органы государственной власти). Без налогового законодательства невозможно нормальное функционирование российской экономики. Только когда мы решим проблему с законом о взимании налогов с населения, мы решим все остальные проблема данного сектора экономики.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Электронная версия справочно-правовой системы «Кодекс». www.kodeks.net
2. Официальный Интернет-сервер Министерства по налогам и сборам Российской Федерации http://www.nalog.ru
3. Комментарии к статьям Налогового кодекса платной информационно-правовой системы «Кодекс» www.kodeks.net

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1.**

**СТАВКИ НАЛОГОВ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В РФ.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды дохода**  | **Ставка налога, %**  |
| Доходы, за исключением приведенных ниже  | 13  |
| Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 Налогового Кодекса Российской Федерации  | 35  |
| Страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 213 Налогового Кодекса Российской Федерации  | 35  |
| Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте  | 35  |
| Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 Налогового Кодекса Российской Федерации, за исключением дhttp://www2.kodeks.net:9010/noframe/alltax?d&nd=901765862&prevDoc=842100191&mark=000002E3VU0TM81T70CN83USKFC13T71J5T00002OB3073SAL30R5LM7 - I0оходов в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиками целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованными ими на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, на основании документов, подтверждающих целевое использование таких средств  | 35  |
| Доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации  | 30  |
| Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов  | 9  |
| Доходы в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также доходы учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученные на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года  | 9 |