# Введение

В налоговой системе России существует 3 группы налогов, в зависимости от органа, который взимает налог и его использует:

1. Федеральные налоги.
2. Региональные налоги.
3. Местные налоги и сборы.

Основные виды налогов, выплачиваемых населением.

1. Государственная пошлина
2. Земельный налог
3. Налоги на имущество физических лиц
4. Налог на покупку иностранных денежных знаков
5. Налог на рекламу
6. Подоходный налог с физических лиц
7. Регистрационный сбор с физических лиц – предпринимателей
8. Сбор за парковку автотранспорта
9. Сбор за пограничное оформление
10. Сбор за уборку территорий населенных пунктов
11. Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ
12. Таможенные платежи

Мне кажется естественным, что основное внимание в данной работе мною будет уделено налогу на доходы физических лиц.

С 2001 года налог на доходы физических лиц существенно изменился. Введена единая плоская ставка подоходного налога - 13%. По более высоким ставкам облагаются только дивиденды и доходы, получаемые налоговыми нерезидентами (30%), а также выигрыши, некоторые виды страховых выплат, доходов по вкладам в банках, материальная выгода от экономии на процентах и др.

Налог с заработной платы и других видов доходов, выплачиваемых работодателями, удерживается и перечисляется в бюджет работодателями, которые выполняют обязанности [налоговых агентов](http://www.conseco.ru/rus/abc/1/#A4) . Налог с некоторых других видов доходов (например, доходов от продажи имущества) уплачивается самим физическим лицом при подаче декларации.

При исчислении налога физические лица имеют право на вычеты - стандартные, социальные (на обучение и лечение), имущественные и профессиональные.

Индивидуальные предприниматели, перешедшие на [упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности](http://www.conseco.ru/rus/abc/1/regim.html#A1), платят подоходный налог в форме уплаты годовой стоимости патента. Иные категории индивидуальных предпринимателей уплачивают налог на доходы физических лиц в особом порядке.

Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц регулируется главой 23 НК РФ.

# 1. Налог на доходы физических лиц

## Налогоплательщики и объект налогообложения



## Налоговые ставки и налоговая база

### Основная налоговая ставка

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид дохода** | **Ставка налога** |
| Доходы от источников на территории РФ и за ее пределами, кроме приведенных ниже в таблице 2 | 13% |

 |  |

#### Налоговая база при применении ставки 13%


### Иные налоговые ставки

Таблица 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид дохода** | **Ставка налога** |
| Дивиденды, доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ  | 30% |
| Выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр  | 35% |
| Стоимость выигрышей и призов, получаемых в конкурсах, играх и других мероприятиях в целях реламы товаров, работ и услуг (свыше 2 тыс. руб.)  |
| [Страховые выплаты](http://www.conseco.ru/rus/abc/1/income_4.htm) по договорам добровольного страхования сверх установленного размера |
| Процент по банковским вкладам в части, превышающей: * 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам (в общем случае)
* ставку рефинансирования ЦБ РФ по срочным пенсионным вкладам в рублях, внесенным до 01.01.01
* 9% годовых по валютным вкладам
 |
| [Суммы экономии на процентах](http://www.conseco.ru/rus/abc/1/income_2.htm) при получении заемных средств в случае, если сумма процентов по условиям договора меньше 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ на дату получения средств (9% годовых - по валютным заемным средствам)  |

 |

#### Налоговая база при применении ставок 30% и 35%

Налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению по этим ставкам (налоговые вычеты не применяются)

#### При определении налоговой базы (независимо от применяемых ставок) учитываются:

* все доходы налогоплательщика, полученные им в [любой форме](http://www.conseco.ru/rus/abc/1/income_3.htm)
* доходы в виде [материальной выгоды](http://www.conseco.ru/rus/abc/1/income_2.htm)

Удержания из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов не уменьшают налоговую базу

Доходы (расходы, принимаемые к вычету), выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату фактического получения доходов (осуществления расходов)

#### Исчисление налоговой базы производят:

* Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, подлежащие налогообложению у источника выплаты (налоговые агенты) - по суммам таких доходов
* Физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности
* Частные нотариусы, частные охранники и частные детективы, занимающимися в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, - по суммам доходов, полученных от такой деятельности
* Физические лица, получившие вознаграждения от других физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско - правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества, а также от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности, - по суммам названных доходов
* Физические лица - налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ, - по суммам таких доходов
* Физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - по суммам таких доходов.

##### Налогообложение доходов, полученных в 2002 году[[1]](#footnote-1)

|  |  |
| --- | --- |
| **Виды доходов**  | [**Ставка налога**](http://www.garant.ru/newbusref/DOC_10800200.htm#sub_para_N_224) |
| Все доходы, за исключением указанных ниже: | 13 |
| стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, превышающих размеры установленные [пунктом 28 статьи 217](http://www.garant.ru/newbusref/DOC_10800200.htm#sub_para_N_21728) НК РФ;страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в [пункте 2 статьи 213](http://www.garant.ru/newbusref/DOC_10800200.htm#sub_para_N_21302) НК РФ;процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертыхдействующей [ставки рефинансирования](http://www.garant.ru/newbusref/DOC_10080094.htm) Центрального банкаРоссийской 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 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте, а также процентных доходов по срочным пенсионным вкладам, внесенным до 1 января 2001 года на срок не менее шести месяцев, в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты; суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в [пункте 2 статьи 212](http://www.garant.ru/newbusref/DOC_10800200.htm#sub_para_N_21202) НК РФ  | 35 |
| доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися доходы от долевого участия в деятельности организаций, | 30 |
| доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов  | 6 |

# 2. Налог на имущество

## ****Объект налогообложения****

Жилые дома, квартиры, дачи, гаражи, любые другие строения (сараи, мастерские, навесы), моторные лодки, вертолеты, самолеты и прочие транспортные средства (кроме автомобилей, мотоциклов и т.п.).

## Исчисление и порядок уплаты

**Налог уплачивается** один раз в год на основании оценочных данных бюро технической инвентаризации и соответствующих инспекций. Налог на строения **исчисляется** по ставке 0,1 процента от инвентаризационной стоимости, а если такая оценка не производилась, то от стоимости, определяемой при расчете суммы обязательного государственного страхования. Платеж вносится равными частями в два этапа: до 15 сентября и до 15 ноября.

## Льготы

От налога на имущество движимое и недвижимое *полностью* освобождаются

* граждане, имеющие особые заслуги перед государством, инвалиды 1 и 2 группы, а также лица, пострадавшие от радиационных аварий
* Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица награжденные орденом славы трех степеней
* инвалиды первой и второй групп, инвалиды с детства, из числа как гражданских, так и вольнонаемных, проходивших службу или занимавшие штатные должности в воинских частях, штабах и учреждениях, входящих в состав действующей армии,
* военнослужащие, а также граждане, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста , пребывания на военной службе, состоянию здоровья, или в связи с организационно-штатными мероприятиями, имеющие общую продолжительность военной службы 20 лет и более.
* члены семей военнослужащих, потерявших кормильца.

Помимо перечисленных выше категорий граждан ***льготой по налогу на недвижимое имущество пользуются:***

* все категории пенсионеров, граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, где велись боевые действия.
* родители, супруги военнослужащих и государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей,
* деятели культуры, искусства, народные мастера - собственники строений, помещений, включая жилье, на период организации в них мастерских студий.

От уплаты ***налога на транспортные средства*** освобождаются владельцы моторных лодок с мотором мощностью не более 10 лошадиных сил.

# 3. Налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения

## ****Объект налогообложения****

 Имущество, переходящее в порядке наследования или дарения. При наследовании налог уплачивается с имущества, стоимость которого превышает 850 ММОТ, а при дарении - если имущество дороже 80 ММОТ. Налог уплачивает гражданин, получающий наследство или подарок.

## Шкала исчисления налога на наследство

|  |
| --- |
| **При стоимости имущества от 850 до 1700 ММОТ** |
| Ставка налога для наследников **первой очереди** (дети, родители) | **5 процентов** от суммы, превышающей 850 ММОТ |
| Ставка налога для наследников **второй очереди** (другие родственники) | **10 процентов** от суммы, превышающей 850 ММОТ |
| Ставка налога **для других наследников** | **20 процентов** от суммы, превышающей 850 ММОТ |

|  |
| --- |
| При стоимости имущества от 80 до 850 ММОТ |
| Для детей и родителей | **3 процента** от стоимости имущества, превышающей 80 ММОТ |
| Для прочих граждан | **10 процентов** от стоимости имущества, превышающей 80 ММОТ |

Примечание: если имущество оценивается еще дороже, действуют соответствующие коэффициенты для расчета налога на разные группы наследников.

## *Налоговые льготы*

**Налог не взимается:**

* если имущество по наследству переходит или дарится супругу;
* если наследник или одаряемый проживал в одном доме или квартире совместно с наследователем или дарителем на момент открытия наследства или оформления договора дарения;
* со стоимости имущества лиц, погибших при защите государства или в связи с выполнением гражданского долга по спасению человеческой жизни, охране государственной собственности и правопорядка;
* со стоимости жилья и транспорта, переходящих по наследству инвалидам 1 и 2 группы.

# 4. Налог на землю

## ****Объект налогообложения****

Сельскохозяйственные угодья, земельные участки, предоставленные гражданам для ведения личного подсобного хозяйства, в том числе участки в садоводческих кооперативах, земля под строительство жилья, дачи, гаража. В зависимости от основного целевого назначения, земли, выделенные гражданам, подразделяются на земли сельскохозяйственного и несельскохозяйственного назначения.

#### Исчисление и уплата налога

Земельный налог начисляется исходя из площади участка и утвержденных ставок земельного налога. Земельный налог за участки в пределах сельских населенных пунктов и вне их черты, предоставленные гражданам для ведения личного подсобного хозяйства, огородничества, сенокошения, выпаса скота, садоводства взимается со всей площади земельного участка по средним ставкам налога за земли сельскохозяйственного значения административного района. ***Налоговая ставка*** принимается местным органом власти в размере от 0,1 до 2 процентов от стоимости. За землю, которая занята жильем, плата исчисляется в размере 3 процентов от ставки земельного налога, но не менее 60 рублей за квадратный метр.

***Налог уплачивается два раза в год*** равными долями - до 15 сентября и до 15 ноября.

## ****Льготы****

От уплаты налога на землю освобождены

* граждане, занимающиеся народными художественными промыслами,
* участники Великой Отечественной войны, а также граждане, на которых распространяются льготы, установленные для участников ВОВ.
* инвалиды 1 и 2 групп,
* граждане подвергшиеся воздействию радиации,
* военнослужащие и граждане, уволенные в запас до достижения предельного возраста пребывания на службе, состоянию здоровья или организационно-штатными мероприятиями, если общая продолжительность их службы 20 лет и более.
* члены семей военнослужащих, УВД, учреждений уголовно-исправительной системы потерявшие кормильца при исполнении служебных обязанностей,
* Герои Советского Союза, Герои РФ, Социалистического труда, полные кавалеры орденов Славы и Трудовой Славы, и за "Службу Родине в вооруженных силах СССР".
* граждане, впервые организующие крестьянские (фермерские) хозяйства, на первые пять лет после предоставления земли.
* граждане, получившие для сельхознужд нарушенные земли (требующие рекультивации) на первые 10 лет пользования.

# 5. Налоговый период и налоговые агенты

Налоговым периодом признается календарный год.

Российские организации, коллегии адвокатов (их учреждения), индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы (налоговые агенты), обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить в бюджет сумму налога на доходы

Исчисление, удержание и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, кроме доходов, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям и другим лицам, занимающимся частной практикой (особенности налогообложения этих лиц ? см. выше)

### Обязанности налоговых агентов

* Своевременное и правильное исчисление, удержание и перечисление в бюджет суммы налога
* Учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, по установленной МНС РФ форме
* Представление в налоговый орган по месту своего учета ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по форме, утвержденной МНС РФ, сведений о доходах физических лиц, выплаченных данным налоговым агентом, и суммах начисленного и удержанного в этом налоговом периоде налога. Сведения представляются на магнитных носителях или с использованием средств телекоммуникаций (при численности физических лиц менее 10 человек сведения могут представляться на бумажных носителях)
* Выдача физическим лицам по их заявлениям справки о полученных доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной МНС РФ

### Порядок удержания и перечисления налога налоговыми агентами

* Исчисление сумм налога производится налоговым агентом нарастающим итогом с начала налогового периода по результатам каждого месяца отдельно по каждому виду дохода, по которому применяются различные налоговые ставки с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога
* Расчет осуществляется без учета доходов, полученных физическим лицом от других налоговых агентов, и сумм налога, удержанных другими налоговыми агентами
* Если совокупная сумма налога, подлежащая взносу в бюджет в данном месяце, составляет менее 100 руб., она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года
* Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50% от суммы выплаты.

*При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев*

* Суммы исчисленного и удержанного налога перечисляются налоговыми агентами:
* не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода (дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета гражданина либо по его поручению на счета третьих лиц в банках)
* не позднее дня, следующего за днем фактического получения дохода, если доходы выплачиваются в денежной форме из выручки налогового агента
* не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, если доходы получены в натуральной форме либо в виде материальной выгоды
* Сумма налога уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе (при наличии обособленных подразделений - по месту нахождения этих подразделений исходя из сумм дохода, начисляемого и выплачиваемого работникам этих подразделений)
* Излишне удержанные налоговым агентом суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления
* Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности в порядке, предусмотренном ст. 45 НК РФ
* Суммы налога, не взысканные в результате уклонения налогоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога

# 6. Особенности налогообложения индивидуальных предпринимателей и других лиц, занимающихся частной практикой (ст. 227 НК РФ)

Следующие категории налогоплательщиков:

* физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица
* частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном порядке частной практикой (кроме адвокатов, налог с доходов которых исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов (их учреждениями)

самостоятельно исчисляют сумму налога по суммам доходов, полученным от осуществления такой деятельности (понесенные убытки прошлых лет не уменьшают налоговую базу)

Доходы индивидуального предпринимателя, полученные по видам деятельности, по которым он является налогоплательщиком налога на вмененный доход, не подлежат обложению налогом на доходы физических лиц

При применении индивидуальным предпринимателем упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности уплата налога на доходы физических лиц заменяется оплатой стоимости патента

Общая сумма налога, подлежащего уплате, исчисляется с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате дохода таким лицам

### Порядок расчета платежей

Налог уплачивается в форме авансовых платежей в течение налогового периода и окончательного платежа по итогам этого периода

Расчет авансовых платежей осуществляется на основании предварительной налоговой декларации, которая представляется в налоговый орган в случае появления в течение года доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности (в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления доходов). В этой декларации указывается сумма предполагаемого дохода в текущем налоговом периоде (сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком самостоятельно)

В случае значительного (более чем на 50%) увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода необходимо в течении этого периода представить новую налоговую декларацию с указанием уточненной суммы предполагаемого дохода

Расчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в предварительной налоговой декларации, (при уточнении дохода производится пересчет суммы платежа по ненаступившим срокам уплаты не позднее 5 дней после получения новой декларации). Расчет окончательного платежа производится налогоплательщиком самостоятельно на основании фактически полученного дохода в соответствии с окончательной налоговой декларацией с учетом стандартных и профессиональных налоговых вычетов

### Порядок и сроки уплаты налога

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |
| --- | --- |
| **Размер платежа** | **Срок уплаты** |
| Авансовый платеж |
| за январь - июнь | 1/2 годовой суммы платежей | Не позднее 15 июля текущего года |
| за июль - сентябрь | 1/4 годовой суммы платежей | Не позднее 15 октября текущего года |
| за октябрь - декабрь | 1/4 годовой суммы платежей | Не позднее 15 января следующего года |
| Платеж по итогам года |
| Разница между суммой налога, исчисленной по налоговой декларации, и авансовыми платежами | Не позднее 15 июля следующего года |

 |

Платежи вносятся на основании налоговых уведомлений (ст. 52 НК РФ), выданных налоговым органом по месту учета налогоплательщика

# 7. Налоговая декларация


### Состав налоговой декларации

* Доходы, полученные в налоговом периоде, и источники их выплаты
* Суммы налога, удержанные налоговыми агентами
* Налоговые вычеты
* Суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей
* Суммы налога, подлежащие уплате (доплате) или возврату по итогам налогового периода

# Заключение

Предлагаемая в главе 23 части второй НК РФ 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 % при налогообложении большей части доходов физических лиц. При этом применяются повышенные ставки налога на доходы физических лиц, связанные с приростом их капитала; например, с дивидендов установлена налоговая ставка в размере 30 %, а с выигрышей, процентных доходов по вкладам в банках, сумм экономии на процентах по заемным средствам - максимальная налоговая ставка в размере 35 %. С доходов, получаемых лицами, не являющимися налоговыми резидентами, определена средняя налоговая ставка в размере 30%.

Как мы можем констатировать, законодатели решили уйти от прогрессивного налогообложения общего дохода налогоплательщика и приблизиться к ранее действовавшей системе подоходного налогообложения, когда некоторые виды налогооблагаемых доходов облагаются по различным налоговым ставкам.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные в денежной [в валюте Российской Федерации и (или) иностранной валюте] форме или право на распоряжение которыми у него возникло.

В случае если из дохода налогоплательщика производятся какие-либо удержания по распоряжению самого работника либо по решению суда и иных органов, налоговая база определяется без учета этих удержаний.

Перечень доходов, не подлежащих обложению налогом на доходы физических лиц, приведен в ст. 217 НК РФ.

В целом, действующим законодательством вопрос налогообложения физических лиц в РФ урегулирован достаточно подробно.

# Литература

1. Иванова Н. Г. Налоги и налогообложение: схемы и таблицы. / Н. Г. Иванова, Е. А. Вайс, И. А. Кацюба, Р. А. Петухова: Учебное пособие. – СПб: Питер, 2001. – 302 с.
2. Киперман Г.Я.,Белялов А.З. Налогообложение предприятий и граждан в Российской Федерации. М.,,МВЦ "АЙТОЛАН", 2001
3. Лыкова Л.И. Налоги и налогообложение в России: Учебник для вузов. – М.: Издательство БЕК, 2001. – 384 с.
4. Сайт российских налогоплательщиков –<http://www.ufanet.ru>
1. (информация приведена по состоянию на 4 января 2003 г.) [↑](#footnote-ref-1)