**КУРСОВАЯ РАБОТА ПО ПРЕДМЕТУ «НАЛОГИ» НА ТЕМУ «НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ »**

1. **Экономическое содержание**

**Законодательная база**

Налоговый кодекс РФ, часть 2, глава 23.

В соответствии с действующим законодательством все предприятия, учреждения, организации, индивидуальные предприниматели, выплачивающие доходы в пользу граждан, обязаны удерживать налог на доходы физических лиц. Таковы требования части второй НК РФ, гл. 23 «Налог на доходы физических лиц».

Данный налог является прямым федеральным налогом. Само налогообложение доходов физических лиц базируется на ряде принципов:

1. Равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной другой принадлежности. Ставки налога едины для всех налогоплательщиков, получивших доход определенного вида.
2. Налоговый кодекс РФ устанавливает объект налогообложения — совокупный годовой доход физического лица.

Возложения на работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам. Этот принцип можно было бы назвать принципом первичного взимания налога у источника получения Доходов. Вытекающий отсюда принцип — недопущение уплаты этого налога за плательщика, т.е. налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и уплачиваться ими за счет этого дохода Предприятия в данном случае выступают налоговыми агентами.

1. Принцип предоставления в определенных случаях декларации о совокупном годовом доходе.
2. Установление необлагаемого налогом минимума годового совокупного дохода, на который уменьшается сумма дохода называемого стандартным налоговым вычетом.
3. Принцип предоставления отдельным категориям налогоплательщиков целевых налоговых льгот (в форме доходов, не подлежащих налогообложению), направленных на решение важнейших социальных задач. В Налоговом кодексе РФ этот принцип представлен стандартными, социальными, профессиональными и имущественными вычетами.

7. Важнейшим принципом является, прежде всего, то, что объектом обложения данным налогом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Примерно на таких же принципах основана система подоходного обложения физических лиц в большинстве стран с развитой рыночной экономикой.

**2. Плательщики налога**

Плательщиками налога с доходов физических лиц являются исключительно физические лица, как резиденты, так и нерезиденты.

**3. Объект налогообложения**

Объектом налогообложения налогом с доходов физических лиц у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников, как в России, так и за ее пределами. Для налоговых нерезидентов объектом обложения является доход, полученный исключительно из источников, расположенных в Российской Федерации.

Налоговый кодекс РФ устанавливает перечень доходов, подлежащих налогообложению. К ним относятся:

* вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершенные действия;
* дивиденды и проценты;
* страховые выплаты при наступлении страхового случая;
* доходы, полученные от предоставления в аренду, реализации и от иного использования имущества, находящегося на российской территории, от использования прав на объекты интеллектуальной собственности;
* суммы, полученные от реализации ценных бумаг, прав требований, движимого и недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации, так и за ее пределами;
* доходы, полученные от использования Любых транспортных средств.

Следует отметить, что основным объектом обложения является вознаграждение за выполнение трудовых или других обязанностей, за выполненные работы, оказанные услуги и за совершение действия и бездействия.

**4. Налоговая база**

При определении налоговой базы должны учитываться не только все доходы налогоплательщика, полученные им в денежной и в натуральной формах, но также доходы в виде материальной выгоды. При этом важно подчеркнуть, что, если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или других органов производятся какие-либо удержания, то такие удержания не уменьшают налоговую базу данного налогоплательщика.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, налоговое законодательство относит оплату в интересах налогоплательщика работ, услуг, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха. К этой же форме доходов относятся полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в его интересах услуги на безвозмездной основе, а также оплата труда в натуральной форме.

Для определения налоговой базы налогоплательщика эти товары, работы или услуги должны быть оценены исходя из их рыночных цен или тарифов, действовавших на день получения такого дохода. В стоимость товаров, работ или услуг, полученных в натуральной форме, должны также включаться соответствующие суммы НДС, налога с продаж, сумма акцизов.

Доходы налогоплательщика, полученные в виде материальной выгоды, российское налоговое законодательство определяет в форме финансовых ресурсов, полученных от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, от приобретения товаров, работ или услуг у физических лиц, у организаций, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику.

В случае получения налогоплательщиком материальной выгоды от экономии на процентах налоговая база определяется в зависимости от того, в какой валюте им был получен кредит или ссуда, и на каких условиях. В частности, при пользовании заемными средствами, выраженными в рублях, материальная выгода возникает как превышение суммы процентов, исчисленной исходя из % действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. При получении заемных средств в иностранной валюте материальная выгода составит превышение суммы процентов за их пользование, исчисленной исходя из 9 % годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Материальная выгода также возникает при приобретении товаров или услуг по заниженным ценам у взаимозависимых организаций. При этом дополнительная налоговая база возникает в виде превышение цены идентичных товаров, услуг, реализуемых в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами сделки.

**Доходы, не подлежащие налогообложению**

При определении доходов, облагаемых налогом на доходы физических лиц, весьма важно отметить, что существует весьма широкий круг доходов, которые не подлежат налогообложению. По своему экономическому содержанию многие из них представляют собой налоговые льготы.

В частности, освобождены от налогообложения государственные пособия, а также выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. Исключение

составляют лишь пособия по временной нетрудоспособности, включая пособие по уходу за больным ребенком. Не подлежат налогообложению также пособия по безработице и пособия по беременности и родам.

Не являются объектом обложения все виды государственных пенсий, назначаемых и выплачиваемых в соответствии с действующим законодательством.

Не включаются в облагаемый доход все установленные зако­нодательством компенсационные выплаты с целью возмещения дополнительных расходов, связанных с выполнением налогоплательщиком трудовых обязанностей, переездом на работу в другую местность, возмещением ущерба, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья, бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, оплатой стоимости или выдачей полагающегося натурального довольствия или сумм, выплачиваемых взамен этого довольствия, компенсационных выплат, связанных с гибелью военнослужащих или государственных служащих при использовании ими своих обязанностей, а также возмещением других подобных расходов.

К компенсационным выплатам, в частности, относятся: оплата расходов по командировкам, расходы на повышение профессионального уровня работников, единовременные пособия, суточные, оплата проезда и провоза имущества при переводе работника на работу в другую местность, оплата стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях.

К компенсационным выплатам относятся также выходные пособия и все виды денежной компенсации, выплачиваемые работникам при их увольнении с предприятий, из учреждений или организаций в соответствии с законодательством о труде, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск.

При этом следует иметь в виду, что отдельные виды компенсационных выплат не включаются в облагаемый доход налогоплательщика только в пределах, установленных законодательством Подробное описание доходов, не подлежащих налогообложению приведено в ст. 217 НК РФ. Можно выделить только основные направления:

* Не подлежат налогообложению суммы единовременной материальной помощи независимо от ее размера, оказываемой физическим лицам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством.
* Не включаются в совокупный облагаемый доход суммы материальной помощи, оказываемой в других случаях работодателями, как своим работникам, так и бывшим своим работникам, уволившимся на пенсию, но только в пределах до 4000 рублей в год. Соответственно суммы материальной помощи, превыша­ющие этот предел, должны включаться в облагаемый налогом доход на общих основаниях.
* Суммы материальной помощи, оказываемой работодателями работникам в связи со смертью членов их семьи (супругов, детей или родителей), а также членам семьи умершего работника, не включаются в совокупный облагаемый налогом доход получателя этой помощи независимо от ее размера.
* Не включаются в налоговую базу и суммы единовременной материальной помощи, оказанной налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника ее выплаты.

Не подлежат налогообложению выигрыши по облигациям государственных займов и суммы, получаемые в погашение этих облигаций; выигрыши по лотереям, проводимым на основании лицензий.

* Проценты по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам также не подлежат налогообложению.
* Не подлежат налогообложению и не включаются в совокупный доход физических лиц отдельные виды доходов, полученные от сельскохозяйственной деятельности.

Значительные льготы имеют налогоплательщики в форме исключения из их облагаемого дохода предоставляемых им бесплатно или с частичной оплатой услуг медицинского и оздоровительного характера. В частности, освобождены от налогообложения суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплаченных работодателями своим работникам или членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в расположенные на территории Российской Федерации санаторно-курортные и оздоровительные учреждения. Непременным условием исключения указанных сумм из облагаемого налогом дохода является то, что они должны быть выплачены за счет средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, или же за счет средств фонда социального страхования России.

То же самое относится к суммам, направленным на лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание.

Возмещение или оплата работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам — пенсионерам по возрасту, а также инвалидам стоимости приобретенных ими или для них медикаментов, назначенных им лечащим врачом, если ее размер не превышает 4 тысячи в год, также освобождается от обложения налогом.

Исключаются из облагаемого дохода также доходы физических лиц в натуральной и денежной формах, получаемые в порядке наследования или дарения от других физических лиц, так как они облагаются иным соответствующим налогом.

Стоимость подарков, полученных от предприятий, учреждений и организаций в течение года в виде вещей или услуг, не включается в облагаемый налогом доход только в сумме, не превышающей 4 тысячи рублей в год. В таком же порядке и размере льготируется и стоимость призов в денежной и натуральной формах, полученных на конкурсах и соревнованиях, проводимых по решениям государственных органов власти и представительных органов местного самоуправления, а также стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров работ или услуг.

Исключение сделано лишь для призов в денежной и натуральной форме, полученных спортсменами на чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации, а также сумм, полученных за призовое место от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет соответствующих бюджетов на чемпионатах и кубках Европы и мира, на Олимпийских играх. Стоимость этих призов, а также суммы вознаграждений не включается в облагаемый налогом доход независимо от их размера.

Не подлежит налогообложению при определенных условиях материальная выгода в виде экономии на процентах при получении заемных средств от предприятий. Таким условием является, прежде всего, необходимость, чтобы процент за пользование заемными средствами в рублях составлял не менее % ставки рефинансирования, установленной Банком России, а за пользование заемными средствами в иностранной валюте — не менее 9 % годовых. Не подлежат также налогообложению:

вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов или безвозмездной помощи, предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в Российской Федерации международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством;

суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством Российской Федерации;

доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, зарегистрированных в установленном порядке, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

доходы, полученные от акционерных обществ в результате переоценки основных фондов в виде дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале.

**5. Налоговые вычеты**

Совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодательством вычеты, которые Налоговый кодекс, подразделяет на четыре группы: стандартные, профессиональные, социальные, имущественные. Суммы каждой группы вычетов играют для налогоплательщика немаловажную роль в законной минимизации уплачиваемых налогов, поэтому законодательство установило определенные порядок и условия их предоставления. Рассмотрим отдельно каждую из этих групп.

Первая группа вычетов — стандартные налоговые вычеты.

Физические лица имеют право уменьшать свой доход на сумму 400 рублей в месяц. Указанные вычеты будут производиться с начала налогового периода до того месяца, в котором их доход нарастающим итогом с начала года превысил 20 тысяч рублей.

Стандартный налоговый вычет в размере 600 руб. за каждый месяц на каждого ребенка распространяется на налогоплательщиков, являющихся родителями. Он действует до месяца, в ко тором их доход, исчисленный нарастающим итогом, превысил 40 000 рублей.

Налоговый вычет расходов на содержание детей производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет. При этом вдовам, одиноким родителям, опекунам или попечителям налоговый вычет производится в двойном размере. Данный налоговый вычет, установленный на содержание детей, предоставляется налогоплательщику независимо от предоставления других размеров стандартного налогового вычета.

Стандартный вычет в сумме 3000 руб. за каждый месяц имеют право сделать следующие категории налогоплательщиков: получившие или перенесшие лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие чернобыльской катастрофы либо вследствие работы по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС и аналогичных авариях; инвалиды Великой Отечественной войны; инвалиды из числа военнослужащих, ставших инвалидами I, II и III групп вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при исполнении обязанностей военной службы.

Ежемесячный стандартный вычет из доходов в размере 500 рублей имеют право делать следующие категории налогоплательщиков: Герои Советского Союза и Герои Российской Федерации, а также лица, награжденные орденом Славы трех степеней; инвалиды с детства, а также инвалиды I и II групп; лица, эвакуированные (в том числе выехавшие добровольно) из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению, родители и супруги военнослужащих, погибших вследствие ранения, контузии или увечья, полученных ими при защите СССР, Российской Федерации или при исполнении иных обязанностей военной службы; лица, находившиеся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны; бывшие узники концлагерей, гетто и других мест принудительного содержания, созданных фашистской Германией и ее союзниками в период второй мировой войны; граждане, уволенные с военной службы или призывавшиеся на военные сборы, выполнявшие интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия.

При наличии у физического лица права на уменьшение дохода более чем на один перечисленный выше стандартный вычет, предоставляется максимальный из этих вычетов.

Например, сотрудник организации имеет право на стандартный налоговый вычет в сумме 3000 руб., так как стал инвалидом вследствие ранения при исполнении воинских обязанностей. Он имеет право и на налоговый вычет в сумм 500 руб., т.к. исполнял воинский долг в Республике Афганистан. Организация, в соответствии с НК РФ, предоставляет ему максимальный из этих вычетов — 3000 руб. в месяц.

Все установленные законодательством стандартные налоговые вычеты могут предоставляться налогоплательщику только одним из работодателей по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

В том случае, если в течение года стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не были по каким либо причинам предоставлены или же были предоставлены в меньшем размере, чем предусмотрено законодательством, то по окончании года на основании письменного заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на них, налоговые органы обязаны пересчитать указанному налогоплательщику налоговую базу.

Следующая группа вычетов из налоговой базы относится к со­циальным. К их числу относятся произведенные налогоплательщиком из полученных им в течение года сумм расходов на следующие цели:

• уплату налогоплательщиком в течение года за свое обучение в образовательных учреждениях в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38 000 руб., а также на сумму, уплаченную налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет по дневной форме обучения в образовательных учреждениях, в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 000 руб.. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей;

* уплату налогоплательщиком в течение года за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплата налогоплательщиком за услуги по лечению супруга, своих родителей, своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации. При этом установлено, что перечень медицинских услуг должен соответствовать перечню утвержденному Правительством;
* приобретение налогоплательщиками за счет собственных средств медикаментов, назначенных ему лечащим врачом. При этом учитываются не все приобретенные лекарства, а только те, что имеются в перечне лекарственных средств, утвержден­ном Правительством. Общая сумма социального налогового вычета на лечение и приобретение лекарств не может превышать 38 000 руб. в год;
* на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд. (При этом сумма указанного вычета не может быть более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде). Третья группа вычетов представляет собой имущественные налоговые вычеты.

При определении размера налоговой базы налогоплательщик в соответствии с налоговым законодательством имеет право произвести следующие имущественные налоговые вычеты:

— суммы, не более одного миллиона рублей, полученные от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее 3 лет, а также не более 125 тыс. руб. от продажи иного имущества, находившегося в собственности менее трех лет. В случае продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика 3 и более лет, а также иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика 3 и более лет, имущественный налоговый вычет предоставляется в полной сумме, полученной при продаже указанного имущества. Виды имущественных вычетов изображены на рисунке 19.

Одновременно с этим закон предусматривает право налогоплательщика вместо получения имущественного налогового вычета уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, а по ценным бумагам — совокупную сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов на приобретение этих ценных бумаг. В том же случае, если налогоплательщиком ценные бумаги приобретены или получены в собственность на безвозмездной основе или с частичной оплатой, то при налого­обложении доходов от их реализации в качестве документально подтвержденных расходов на их приобретение или получение могут быть учтены суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при их приобретении или получении суммы, израсходованные налогоплательщиком на новое строительство или приобретение на российской территории жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в российских банках и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на российской территории Федерации жилого дома или квартиры.

Общий размер указанного имущественного налогового вычета, в соответствии с законом, не может превышать 1 млн. руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в российских банках и фактически израсходованным им на указанные выше цели.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется с момента регистрации права собственности на жилой объект на основании письменного заявления и документов, подтверждающих право собственности на приобретенный или построенный жилой дом или квартиру. Необходимо также представить платежные документы, оформленные в установленном порядке, подтверждающие факт уплаты денежных средств налогоплательщиком.

При приобретении имущества в общую долевую или общую совместную собственность размер указанного имущественного налогового вычета распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности или в соответствии с их письменным заявлением при приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность.

В том случае, если в течение года налогоплательщик не смог использовать имущественный налоговый вычет полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Последняя группа налоговых вычетов представляет профессиональные налоговые вычеты. Право на их получение имеют следующие категории налогоплательщиков.

В первую очередь это относится к индивидуальным предпринимателям и другим лицам, занимающимся частной практикой Они имеют право произвести указанные вычеты в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

При этом необходимо подчеркнуть, что указанные расходы принимаются к вычету в составе тех же затрат, что принимаются к вычету при исчислении налога на доходы организаций.

В том случае, если налогоплательщик не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, то профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 % от общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Вместе с тем, это положение не распространяется на физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей.

Налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ или оказания услуг по договорам гражданско-правового характера, имеют право производить профессиональные вычеты в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ или оказанием услуг.

Определенные особенности имеются в определении размера профессиональных вычетов для налогоплательщиков, получающих авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов. Они также имеют право произвести вычеты в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Вместе с тем, если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в размерах от 20 % до 40 %, в зависимости от характера творческого труда

Следует отметить, что имущественные, социальные вычеты предоставляются гражданам только в налоговой службе на основании их заявления и декларации. Например, ограничена возможность использовать сумму до 38 тыс. руб. на лечение себя, своих детей и родителей. Главным условием этого вычета должно быть четкое соблюдение утвержденного перечня лекарственных средств и медучреждений. Еще один нюанс — при превышении сумму вычетов над исчисленным доходом полученная разница не может быть перенесена на следующий налоговый период. Переплаченный налог может быть и возвращен. Однако, если гражданин готов пожертвовать льготами, он вправе не заполнять декларацию при любых суммах дохода.

**6. Налоговые ставки**

Основной налоговой ставкой, которая применяется к большинству видов доходов, признается ставка в размере 13 %. Вместе с тем, действуют две другие ставки налога.

Налоговая ставка в размере 35 % установлена в отношении следующих видов доходов:

* выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр;
* стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в части, превышающей две тысячи рублей;
* страховых выплат по договорам добровольного страхования, заключенным на срок менее пяти лет, в определенных случаях;
* процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из % действующей ставки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9 % годовых по вкладам в иностранной валюте;

— суммы экономии на процентах (материальной выгоды) при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров сумм процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из ЪА действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора, а за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 % годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговая ставка в размере 9 % действует в отношении дохо­дов, полученных в виде дивидендов. Налоговые вычеты для до­ходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки в размере 9 и 35 % вообще не применяются. Для нерезидентов действует ставка в размере 30 %.

**7. Общие положения об исчислении и уплате налога на доходы физических лиц**

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

Важным дополнением является то, что если сумма предусмотренных законом налоговых вычетов за год окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению, то налоговая база должна приниматься равной нулю. При этом на следующий налоговый период эта разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов не может быть перенесена.

Налог удерживается ежемесячно по совокупности дохода с начала календарного года.

Предприятия, учреждения, организации обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда, или же не позднее дня перечисления со счетов указанных организаций в банке по поручениям работников причитающихся им сумм. Предприятия, выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, перечисляют исчисленные суммы налога в банки не позднее дня, следующего за днем выплаты денежных средств на оплату труда.

При этом налоговый агент обязан вести раздельный учет выплачиваемых налогоплательщикам доходов, облагаемых по раздельным ставкам.

**8. Особенности исчисления налога на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой**

Налоговым кодексом РФ установлены определенные особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой. К ним относится две категории налогоплательщиков:

зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица;

частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой.

Указанные налогоплательщики обязаны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет. При этом они должны определить подлежащую уплате в бюджет общую сумму налога с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате им дохода, а также с учетом сумм авансовых платежей по налогу, фактически уже уплаченных ими в соответствующий бюджет. Налогоплательщики, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией должна быть уплачена по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Кроме того, налогоплательщики этой категории обязаны указать в налоговой декларации суммы предполагаемого дохода от предпринимательской деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода должна быть определена самим налогоплательщиком.

На основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от указанных видов деятельности за предыдущий налоговый период с учетом предусмотренных налоговых вычетов, налоговым органом производится расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период.

В соответствии со ст. 227, 228, 229 НК РФ налоговую декларацию обязательно представляют:

1. Физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица — по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности.

1. Частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой — по суммам доходов, полученных от такой деятельности.
2. Физические лица — исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества, а так же от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности.
3. Физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, — ис­ходя из сумм таких доходов.
4. Физические лица — налоговые резиденты РФ, получающие доходы от источников, находящихся за пределами РФ, — исходя из сумм таких доходов.