Санкт-Петербургский Государственный

Университет экономики и финансов

Заочный факультет

**Кафедра финансов**

Допустить к защите

Зав.кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2000 год

**Дипломная работа**

на тему **"Подоходный налог с физических лиц.**

**Декларирование доходов".**

**Специальность "Финансы и кредит"**

**Студент IV курса**

Кондаков Григорий Павлович

**Научный руководитель**

**Листов Антон Евгеньевич**

Санкт-Петербург

2000г.

**Оглавление**

Введение 3

Глава 1 Экономическая сущность подоходного налога 6

1.1. Роль и место подоходного налога в налоговой системе 6

1.2. К истории подоходного налога 9

1.3. Практика применения подоходного налога в зарубежных странах 11

Глава 2. Основные принципы взиманияподоходного налога в РФ 17

2.1. Общие положения 17

2.2. Налогообложение доходов полученных физическими лицами 28

по месту основной работы 28

2.3. Налогообложение доходов, полученных физическими 30

лицами не по месту основной работы 30

2.4. Налогообложение доходов от предпринимательской 33

деятельности и других доходов 33

2.5. Налогообложение и учет доходов 39

иностранных физических лиц 39

Глава 3 44

3.1. Декларирование дохода 44

3.2. Порядок заполнения декларации о совокупном доходе 55

3.3. Административная ответственность граждан за нарушение порядка декларирования своих доходов 75

Заключение 78

Список использованных источников 81

Методическая разработка 85

# **Введение**

Налоговая политика Российской Федерации формируется под воздействием экономических, политических и социальных преобразований, происходящих в стране. Налоги на практике предстают в виде многообразных форм с множеством национальных особенностей, которые в совокупности образуют налоговую систему государства. По набору налогов, способам взимания, ставкам, налоговой базе, льготам, фискальным полномочиям различных уровней власти налоговые системы разных стран существенно отличаются друг от друга, хотя без сомнения можно выделить общие черты, присущие каждой налоговой системе любого государства. Во-первых, это постоянный поиск путей увеличения налоговых поступлений в бюджет государства, что реализуется введением новых налогов, изменением налоговой базы, изменением оценочной стоимости имущества и соотношением различных видов налогов. А во-вторых, это построение налоговых систем на основе эффективного налогообложения, что подразумевает равное и справедливое распределение налогового бремени, и использование налоговой политики в целях постоянного экономического роста страны.

Подоходный налог с физических лиц, занимающий одно из основных мест в налоговой системе Российской Федерации, непосредственно влияет как на построение всей налоговой политики государства, так и на финансовое состояние граждан. Поэтому необходимость тщательного рассмотрения и нахождения путей совершенствования и преобразования данного вида налога является важнейшим элементом налогового законодательства. Постоянный рост налоговых отчислений граждан, не может быть оправдан ни какими видами государственных расходов, так как тем самым нарушается основной принцип построения налоговой системы - принцип равенства и справедливости обложения граждан.

Данная дипломная работа имеет своей целью раскрыть сущность подоходного налога, определить основные принципы взимания подоходного налога с физических лиц, найти достоинства и недостатки декларирования доходов граждан в Российской Федерации, сравнивая с практикой применения подоходного налога в зарубежных странах. А также наметить основные перспективы развития налоговой системы Российской Федерации.

Основной задачей исследования данной дипломной работы является изучение налогового законодательства в части налогообложения подоходным налогом физических лиц и изыскания путей совершенствования порядка декларирования доходов граждан. Сложность этой задачи состоит в том, что на данном этапе развития налоговой системы Российской Федерации существует большое количество нормативных документов и подзаконных актов, инструкций, в процессе практического применения которых возникают частые несоответствия и разночтения. Решение вышеуказанной задачи и является предметом исследования данной дипломной работы.

В первой главе будет рассмотрена экономическая сущность подоходного налога с физических лиц, которая заключается в определении роли и места данного вида налога в налоговой системе Российской Федерации. Также будет затронут вопрос возникновения подоходного налога в России и других странах, практика применения подоходного налога в зарубежных странах.

Во второй главе проанализированы основные принципы взимания подоходного налога, что заключается в определении порядка налогообложения доходов граждан: по месту основной работы; по месту не основной работы; полученных от занятия предпринимательской деятельностью; иностранных граждан.

В третей главе разобран порядок декларирования доходов граждан, порядок заполнения налоговой декларации, а также административная ответственность за нарушения сроков подачи и составления декларации о доходах, полученных за отчетный период.

# Глава 1 Экономическая сущность

# подоходного налога

### 1.1. Роль и место подоходного налога

### в налоговой системе

Решающее значение в доходах бюджета имеют налоги. Налоги – обязательные платежи, взимаемые государством с физических и юридических лиц.

Государство без налогов существовать не может, поскольку они – главный метод мобилизации доходов в условиях господства частной собственности и рыночных отношений. Роль налогов тесно связана с деятельностью государства. Она находится в постоянном движении и зависит от экономической политики государства.

Налогами облагается деятельность человека в самых различных областях.

В системе налогов Российской Федерации далеко не все платежи играют одинаковую роль как с точки зрения доходов бюджетов, так и с позиции влияния на материальное положение налогоплательщиков. Если налог на прибыль предприятий и организаций формирует основную часть налоговых поступлений, то налог на имущество физических лиц убыточен для бюджета. Налог на добавленную стоимость оказывает существенное влияние на деятельность каждого предприятия, а налог на реализацию горюче-смазочных материалов уплачивает только отдельная группа лиц. Граждане являются плательщиками подоходного налога в течение всей своей самостоятельной жизни.

Отсутствие резкой дифференциации доходов населения привело к тому, что прогрессивное налогообложение практически не затрагивало интересов большинства граждан. Доля подоходного налога в денежных доходах населения колебалась в пределах 6-6,8%. Центр тяжести налогообложения был перенесен на предприятия.

Доминирующее положение государственного сектора экономики позволило создать выхватывающую систему взимания налога у источника получения дохода. Доля централизованно установленных ставок и тарифов составляла 4/5 фонда оплаты труда, что практически лишало граждан возможности проявлять какую-либо активность в налоговых отношениях.

Долгое время считалось, что платежи населения формируют лишь 8-9% доходов государственного бюджета (принимались во внимание лишь прямые налоги, существование косвенных налогов на доходы населения отрицалось), а расходы бюджета только на социальные нужды составляли 30-40%. Поэтому вопрос об общественном контроле расходования сумм собранных налогов отпадал как бы сам собой.

В настоящее время процессы экономических преобразований коренным образом изменили обстоятельства формирования финансовых фондов, обуславливающих незначимую роль подоходного и прямых налогов с населения вообще. Подоходный налог сейчас обеспечивает основную массу налоговых поступлений почти во всех государствах.

Ведущее место подоходного налога обусловлено рядом обстоятельств.

Во-первых, это личный налог, т.е. налог, объект которого – доход, действительно полученный плательщиком, а не предполагаемый усредненный доход, который мог бы быть получен в данных экономических условиях.

Во-вторых, подоходный налог позволяет максимальной степени реализовать основные принципы налогообложения – всеобщность и равномерность.

Традиционно подоходный налог – это налог государственный, взимаемый на всей территории страны по единым ставкам. Возможность местных органов власти и управления определять условия взимания государственного подоходного налога либо весьма ограниченна, либо вообще исключена. Подоходный налог имеет большое влияние на политическую и экономическую стабильность, на перераспределение доходов. Поэтому нежелательно иметь большое количество субъектов, принимающих решения о подоходном налоге. Закон РСФСР от 7 декабря 1991г. "О подоходном налоге с физических лиц" не наделял местные советы никакими полномочиями в отношении подоходного налога. Однако законом Российской Федерации от 16 июля 1992г. "О внесении изменений и дополнений в налоговую систему России" местным советам было предоставлено право устанавливать льготы по подоходному налогу в пределах сумм налога, зачисляемых в их бюджеты.

По данным Министерства по налогам и сборам Российской Федерации подоходный налог с физических лиц по сумме поступлений в бюджет занимает сейчас третье место после налога на прибыль предприятий и налога на добавленную стоимость. По предположению налоговой службы подоходный налог с физических лиц в будущем по сумме поступлений займет второе место и будет одной из основных статей дохода бюджета страны.

### 1.2. К истории подоходного налога

По сравнению с другими видами налогов, подоходный налог довольно молод. Впервые он был введен в Англии в 1798 году в виде утроенного налога на роскошь, был построен на чисто внешних признаках и действовал до 1816 года. В 1842 году налог был введен вторично в виде, более или менее отвечающем основным идеям подоходного обложения. В других странах подоходный налог стали применять с конца XIX - начала XX века (Пруссия – с 1891года, Франция – с 1914года). В России в 1812 году был введен прогрессивный процентный сбор с доходов от недвижимого имущества (своеобразная форма подоходного налога). Закон о подоходном налоге был принят в России лишь 6 апреля 1916 года. Принципы подоходного налогообложения получили в нем яркое выражение.

Однако и до введения подоходного налога налоговые системы в различных странах косвенно учитывали доходы граждан при построении реальных налогов. Например, размер домового налога зависел от числа окон, этажей и комнат, от размера фасада дома и от других признаков, которые позволяли судить об общественном положении и доходах плательщика.

Введение подоходного налога обусловлено причинами, которые по-разному проявлялись в различных странах, но могут быть сведены к следующему. Острая потребность государства в дополнительных средствах, вызванная ростом задолженности, военными и другими расходами перестала покрываться реальными налогами, размер которых зачастую не соответствовал истиной платежеспособности граждан. В то же время набравшие силу социальные движения требовали устранения несправедливости косвенного обложения, не делавшего различия между бедными и богатыми и более тяжело ложившегося на менее состоятельных граждан. Идея подоходного налога – обеспечение равнонапряженности налогообложения на основе прямого определения доходов плательщика.

### 1.3. Практика применения подоходного налога

### в зарубежных странах

В развитых странах доля подоходного налога в общей сумме налоговых поступлений в бюджеты составляет: в США – 60%, в Великобритании, Швейцарии и Швеции – 40%, во Франции – 17%. В странах – участницах Организации экономического сотрудничества и развития подоходные налоги с населения в общих налоговых поступлениях составляют в среднем 30%, а вместе со взносами на социальное страхование, взимаемыми на общей с подоходным налогом основе – 55%.

Во многих странах существуют личные подоходные налоги. В Скандинавских странах и а Швейцарии доля местного подоходного налога в общей сумме подоходных налогов выше, чем доля подоходного налога, взимаемого на уровне центрального правительства, и составляет в Дании 53,9%, в Швейцарии 79,4%.

Теоретически местный подоходный налог может быть либо полностью обособлен от государственного, либо частично, либо устанавливается непосредственно на основе государственного.

В первом случае местные органы самостоятельно определяют базу ставки налогообложения; во втором облагаемый доход для местного налога подсчитывают так же, как и для государственного, но ставки налога и льготы по нему устанавливают местные органы власти; в третьем случае местные органы власти устанавливают дополнительную ставку налога на доход, рассчитанный для взимания государственного подоходного налога.

Местный подоходный налог не должен уменьшать базу государственного подоходного налога. В большинстве стран местные подоходные налоги не вычитают из валового дохода при подсчете сумму дохода, облагаемого государственным подоходным налогом.

Совокупность государственного и местного подоходного налогов не должна достигать конфискационных значений. В Норвегии и Бельгии, например, центральные правительства устанавливают верхние пределы налоговых ставок. В США сумму местных подоходных налогов, внесенных налогоплательщиками в бюджеты ряда штатов и местных органов власти, вычитают из суммы подоходного налога, подлежащего уплате в федеральный бюджет. В некоторых штатах, наоборот федеральный подоходный налог учитывают при определении суммы местного.

Дифференциация подоходного налогообложения на местах не должна нарушать принципа, т.е. не должна оказывать влияния на принятие налогоплательщиком тех или иных экономических и бытовых решений. Например, именно различными уровнями налогообложения была спровоцирована в 70-е годы миграция наиболее состоятельно населения. Из городов и поселков США в пригороды и в сельскую местность. Поэтому даже при полной обособленности местных подоходных налогов необходима их отдельная унификация.

Подоходный налог среди прямых налогов имеет решающее фискальное значение. Это прямой личный налог, взимаемый с доходов физических лиц. Объектом обложения выступает доход от различных источников. В зарубежной налоговой практике исторически сложились две формы построения подоходного налога: шедулярная, при которой облагается каждая часть (шедула) дохода раздельно в зависимости от источника, глобальная – по совокупному доходу. Вторая форма получила наибольшее распространение.

Главный недостаток взимания подоходного налога – простор для уклонений от его уплаты. Во Франции, например, от уплаты налога укрывается до трети доходов населения, в Швеции не декларируется до 25% доходов.

Поэтому, оставаясь централизованным, подоходный налог в развитых странах – не единственный налог с населения. Он соединен с реальными налогами – земельным, домовым, промысловым, с денежного капитала и т.п. Это дает возможность в какой-то мере избежать потерь бюджета от сокрытия доходов и от непроизводственного использования имущества.

В ряде стран существует совместное декларирование доходов супругами – это способ определения истинного дохода семьи. Ни в законодательстве СССР, ни в законодательстве России такое правило не применялось ранее, не применяется и теперь. Между тем в налоговой практике большинства стран декларирование доходов семьи – обычное явление. Некоторые из бывших советских республик восприняли такую норму. Например, закон Эстонской республики от 11 октября 1990 года "О подоходном налоге с частного лица" установил, что "доходы несовершеннолетних лиц в возрасте до 15 лет декларируются родителями (усыновителями) или опекунами в составе своих доходов. Подростки в возрасте от 15 до 18 лет декларируют свои доходы самостоятельно. Супруги, жившие вместе в течение всего периода, за который исчисляется налог, могут платить подоходный налог на основе совместной декларации доходов; доход, облагаемый налогом, делится при этом между супругами поровну".

Во Франции подоходный налог взимается со всей суммы доходов одной семьи, рассматриваемой как облагаемая единица. К тому же взрослые дети, не проживающие совместно с плательщиком могут присоединяться к плательщику со своими детьми и составить одно целое. Для учета численности и состава семьи используется система расчета семейного коэффициента, который выражает доход, приходящийся на одну долю, характеризующую семейное положение налогоплательщика, т.е. доход делится на число долей. Число долей увеличивается на полудолю, если сам налогоплательщик или кто-то из его иждивенцев – инвалид. Для расчета налога существует специальная таблица, учитывающая семейное положение налогоплательщика.

В США действует иная система, которая предусматривает не деление доходов поровну между супругами или членами семьи, а налогообложение общего дохода семьи. Супруги могут заполнять совместную декларацию. К их общему доходу применяется специальная шкала налогообложения.

Одна и та же сумма годового дохода может быть получена лицами за разное время. Один гражданин может получить данную сумму, работая в течение года, а другой ту же сумму может заработать за более короткий срок. Годовой доход этих лиц, равный в количественном выражении не означает равенства плательщиков в социальном плане. Поэтому законодательство ряда стран предусматривает, что к доходам, полученным плательщиком в течение времени, меньшего, чем налоговый год, применяется не маргинальная ставка, предусмотренная для данной суммы, а ставка, рассчитанная особым образом.

Первоначально рассчитывают годовой эквивалент полученного дохода. Например, если доход, полученный за 8 месяцев, составляет 1000 единиц, то годовой эквивалент равен 1500 единицам: .

Затем рассчитывают среднюю ставку, по которой облагается высчитанный доход. Если предположить, что доход до 1000 единиц облагается по ставке 10%, а свыше – по ставке 20%, то средняя ставка, равная отношению суммы налога к полученному доходу, составит 13,33%: .

По этой средней ставке и будет обложен полученный доход. Налог составит 13,3 единицы, а не 100 единиц.

Российским законодательством система актуализации налога не предусмотрена.

1. Ставки подоходного налога в течение длительного времени были прогрессивны и построены по сложной прогрессии.

Для 80-х годов характерно значительное снижение ставок подоходного налога в большинстве развитых стран. В США вместо 14 ставок налога от 11 до 50% в результате налоговой реформы 1986-1988 гг. введены 2 ставки: 15 и 28%, причем 4/5 плательщиков уплачивают по минимальной ставке. В Великобритании установлены 2 ставки: 25 и 40% (тогда как в конце 1970-х годов они колебались от 33 до 83%).

2. Оплата налога – одна из главных обязанностей гражданина. За ее невыполнение установлены различные виды наказаний – от публичного осуждения в прессе до тюремного заключения.

Но помимо системы мер наказаний в ряде стран, добросовестное исполнение налогоплательщиком своих обязанностей можно стимулировать различными поощрительными методами. Например, с целью обеспечения своевременности и полноты поступления подоходного налога предлагается придать процессу уплаты налога некоторые черты лотереи. Согласно этой идее, к розыгрышу допускаются декларации, поданные к установленному сроку. Выигравшие получают призы в размерах, кратных суммам, указанным в поданных ими декларациях. Причем шансов выиграть больше у того, кто подал декларацию в более ранние сроки. Размер выигрыша также корректируется с учетом сроков представления декларации. Большие выигрыши предлагается не выдавать, а обращать в долгосрочные государственные займы, проценты по которым не выплачиваются, но на соответствующую сумму уменьшается налог в следующие годы до полного погашения займа.

Российский закон о подоходном налоге не предусматривает никаких способов стимулирования налогоплательщика.

Современный налоговый контроль немыслим без использования компьютерной техники. Именно в автоматической режиме происходит сопоставление различных данных о выплаченных суммах с налоговыми декларациями, выявляются наиболее значительные несоответствия, которые и подлежат проверке непосредственно налоговым инспектором. Компьютерная техника позволяет повысить качество проверок и лучше определять их адресность, но не увеличивать их общего объема. Так, Налоговое управление США при всей своей технической оснащенности может проверять ежегодно лишь около 2% поступающих деклараций. При этом доля деклараций, подвергшихся ревизии, значительно изменяется в зависимости от суммы полученного дохода и вида деятельности налогоплательщика. И все же в США считают, что налоговым органам удается получить достаточно полную и достоверную информацию, так что налогоплательщику предоставлено право не рассчитывать самому суммы дохода и налога, а получать из налоговых органов готовые уведомления о причитающемся налоге.

# Глава 2. Основные принципы взимания

# подоходного налога в РФ

### 2.1. Общие положения

Плательщиками подоходного налога являются физические лица, как имеющие, так и не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации. К ним относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства. К физическим лицам, имеющим постоянное местожительства 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 место жительства в Российской Федерации, - от источников в Российской Федерации и за ее пределами; у физических лиц, не имеющих постоянного местожительства в Российской Федерации – от источников в Российской Федерации.

При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), так и в 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.

Датой получения дохода в календарном году является дата выплаты дохода, либо дата перечисления дохода, либо дата передачи физическому лицу дохода в натуральной форме.

Доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату получения дохода. Уплата налога с доходов, полученных в иностранной валюте, производится плательщиком в рублях или по их желанию в иностранной валюте, покупаемой Центральным банком Российской Федерации.

Подоходным налогом облагается чистый доход плательщика, т.е. валовый доход, уменьшенный на сумму разрешенных по закону вычетов и налоговых льгот.

В целях налогообложения в совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемый период. не включаются:

* государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (в том числе по уходу за больным ребенком);
* все виды пенсий, а также дополнительные пенсии, выплачиваемые на условиях добровольного страхования пенсий;
* выходное пособие, выплачиваемое при увольнении;
* все виды компенсационных выплат физическим лицам, связанных с:
* выполнением ими трудовых обязанностей;
* переездом на работу в другую местность;
* возмещением командировочных расходов;
* возмещением вреда, причиненного повреждением здоровья;
* бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг;
* оплаты стоимости полагающегося натурального довольствия и сумм взамен этого довольствия;
* увольнением работников;
* гибелью военнослужащих:

При оплате работником расходов на краткосрочные командировки как внутри страны, так и за ее пределы в облагаемый налогом доход не включаются суточные в пределах норм, а также целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, страховые и компенсационные сборы.

* суммы материальной помощи, независимо от ее размера, оказываемой физическим лицам в связи со стихийным бедствием в целях возмещения причиненного им материального ущерба или ущерба их здоровью; суммы оказываемой в других случаях материальной помощи в пределах до двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда в год включительно; суммы единовременной денежной помощи, выплачиваемой в 1995 году инвалидам и участникам Великой Отечественной войны 1941-1945 годов, а также инвалидам с детства вследствие ранения, контузии или увечья, связанных с действиями в период Великой Отечественной войны;
* выигрыши по облигациям государственных займов;
* выигрыши по лотереям;
* проценты и выигрыши по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам; проценты и выигрыши по вкладам в банках, открытым в рублях и иностранной валюте;
* вознаграждения за сдаваемую кровь и иную донорскую помощь, за сданное материнское молоко;
* алименты, получаемые физическими лицами;
* суммы доходов лиц, являющихся учащимися дневной формы обучения высших, средних специальных, профессионально-технических, общеобразовательных учебных заведений, слушателями духовных учебных заведений, аспирантами, получаемые ими в связи с учебно-производственным процессом, за работы по уборке сельскохозяйственных культур и заготовке кормов, за работы, выполняемые в период каникул (но не более трех месяцев в году), в части, не превышающей десятикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за каждый календарный месяц, в течение которого получен доход;
* суммы доходов физических лиц, осуществляющих старательную деятельность при продолжительности полевого сезона не менее четырех месяцев;
* суммы, получаемые в течение года от продажи квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков, принадлежащих физическим лицам на праве собственности, в части, не превышающей пяти-тысячекратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, а также суммы, получаемые в течение года от продажи другого имущества в части, не превышающей тысячекратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда;
* суммы доходов физических лиц от продажи выращенной в личном подсобном хозяйстве скота, кроликов, нутрий, птицы, продукции пчеловодства, охотничьего собаководства, продукции, полученной от разведения диких животных и птиц, а также выращенной продукции растениеводства и цветоводства в натуральном или переработанном виде. Вычет указанных доходов производится при наличии справки, подтверждающей, что личное подсобное хозяйство расположено на территории Российской Федерации;
* суммы страховых выплат физическим лицам по обязательному страхованию, по договорам добровольного долгосрочного страхования жизни, по договорам добровольного имущественного страхования, в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов страхователей или застрахованных лиц.

Во всех случаях суммы страховых взносов подлежат налогообложению в составе совокупного годового дохода, если они вносятся за физических лиц из средств предприятий;

* доходы в денежной и натуральной форме, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения;
* стоимость подарков, полученных от предприятий в течении года в виде вещей или услуг, не превышающая сумму двенадцатикратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда;
* стоимость призов в денежной и натуральной форме, полученных на конкурсах или соревнованиях в течение года. не превышающая сумму двенадцатикратного размера минимального месячного размера оплаты труда;
* доходы членов крестьянского хозяйства, - в течение пяти лет начиная с года образования хозяйства;
* суммы стипендий, выплачиваемые студентам и аспирантам учреждений высшего профессионально образования;
* суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые физическими лицами от государственных учреждений, направивших их на работу за границу;
* суммы дивидендов, выплачиваемых предприятиями физическим лицам в случае их инвестирования внутри предприятия на техническое перевооружение, реконструкцию и расширение производства;
* суммы, уплаченные предприятиями своим работникам в порядке полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей в детские оздоровительные учреждения, санитарно-курортные учреждения;

Совокупный доход, полученный в налогооблагаемом периоде, уменьшается на сумму дохода, не превышающего за каждый полный месяц, в течение которого получен доход, пятикратного размера, у следующих физических лиц:

* Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, а также лиц, награжденных орденом трех степеней;
* участников Гражданской и Великой Отечественной войн;
* лиц вольнонаемного состава Советской Армии, Военно-Морского Флота, органов внутренних дел СССР и государственной безопасности СССР, занимавших штатные должности в воинских частях;
* инвалидов ВОВ, инвалидов из числа военнослужащих, ставших инвалидами вследствие ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР, либо вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте, из числа бывших партизан, инвалидов с детства, а также инвалидов I и II группы;
* лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь, вызванную последствиями радиационных аварий на атомных объектах гражданского или военного назначения;
* младшего и среднего медицинского персонала, врачей и других работников лечебных учреждений, получивших сверхнормативные дозы облучения при оказании медицинской помощи и обслуживании в период с 26 апреля по 30 июня 1986 года, лиц, пострадавших в результате чернобыльской катастрофы, отдавших костный мозг для спасения жизни людей, пострадавших вследствие чернобыльской и других ядерных катастроф, рабочих и служащих, а также бывших военнослужащих, уволившихся со службы лиц начальствующего и рядового состава органов внутренних дел, получивших профессиональные заболевания, связанные с лучевым воздействием на работах в зоне отчуждения Чернобыльской АЭС; принимавших в 1957-1958 годах участие в работах по ликвидации последствий аварии в 1957 году на объединении "Маяк", а также занятых на работах по проведению защитных мероприятий и реабилитации радиоактивно загрязненных территорий вдоль реки в 1949-1956 годах;
* эвакуированных в 1986 году из зоны отчуждения, подвергшейся радиоактивному загрязнению вследствие чернобыльской катастрофы;
* лиц, находившихся в Ленинграде в период его блокады в годы Великой Отечественной войны с 8 сентября 1941 года по 27 января 1944;
* бывших, в т.ч. несовершеннолетних, узников концлагерей:

Совокупный доход, полученный в налогооблагаемом периоде, уменьшается на сумму дохода, не превышающего за каждый полный месяц, в течение которого получен доход, трехкратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, у следующих физических лиц:

* родителей и супругов военнослужащих, погибших в следствие ранения, полученных ими при защите отечества, либо умерших вследствие заболевания, связанного с пребыванием на фронте. Льгота предоставляется на основании пенсионного удостоверения, в котором проставлен штамп "вдова (вдовец, мать, отец) погибшего война";
* граждан, уволенных с военной службы или призывающихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг а Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия;
* одного из родителей (по их выбору), супруга, опекуна или попечителя, на содержании у которого находится совместно с ними проживающий и требующий постоянного ухода инвалид с детства или инвалид I группы;
* инвалидов III группы, имеющих на иждивении престарелых родителей или несовершеннолетних детей.

У остальных физических лиц совокупный доход ежемесячно уменьшается: у физических лиц, доход которых в течение года не превысил 15000 рублей, - на сумму дохода в двукратном размере установленного законом минимального месячного размера оплаты труда; у физических лиц, доход которых в течение составил от 15000 рублей 01 копейки до 50000 рублей, - на сумму дохода в двукратном размере установленного законом минимального месячного размера оплаты труда до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысил 15000 рублей; на сумму дохода в размере одного установленного законом минимального месячного размера оплаты труда начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 15000 рублей; у физических лиц, доход которых превысил 50000 рублей, - на сумму дохода в двукратном размере минимального месячного размера оплаты труда до месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, не превысил 15000 рублей; на сумму дохода в размере одного установленного законом минимального месячного размера оплаты труда начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 15000 рублей, до месяца, в котором такой доход не превысил 50000 рублей; начиная с месяца, в котором доход превысил 50000 рублей, уменьшение не производится .

Совокупный доход, полученный физическими лицами в налогооблагаемый период, уменьшается на:

* суммы доходов, перечисляемые по заявлениям физических лиц на благотворительные цели предприятиям, учреждениям культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения;
* суммы расходов на содержание детей и иждивенцев ежемесячно в следующих пределах: у физических лиц, доход которых в течение года не превысил 15000 рублей, - на сумму в двукратном размере установленного законом минимального месячного размера оплаты труда; у физических лиц, доход которых в течение года составил от 15000 рублей 01 копейки до 50000 рублей, - на сумму в двукратном размере минимального месячного размера оплаты труда до конца месяца, в котором доход не превысил 15000 рублей; на сумму в размере одного установленного законом минимального месячного размера оплаты труда начиная с месяца, в котором доход, исчисленный нарастающим итогом с начала года, превысил 15000 рублей; у физических лиц, доход которых в течение года превысил 50000 рублей, - на сумму в двукратном размере минимального месячного размера оплаты труда до месяца, в котором с начала года, не превысил 15000 рублей; на сумму в размере одного установленного законом минимального месячного размера оплаты труда начиная с месяца, в котором доход, исчисляемый нарастающим итогом с начала года, превысил 50000 рублей, уменьшение не производится. Вычеты производятся на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, студента и учащегося дневной формы обучения – до 24 лет, на каждого другого иждивенца, не имеющего самостоятельного источника дохода;
* суммы, направленные физическими лицами, являющимися застройщиками либо покупателями на новое строительство либо приобретение жилого дома или квартиры, в пределах пятитысячекратного размера установленного законом минимального месячного размера оплаты труда, учитываемого за трехлетний период. Предоставление такого вычета повторно не допускается.

Сведения о предоставлении такого вычета сообщаются предприятиями до 1 марта года, следующего за отчетным, в налоговый орган по месту их нахождения;

* суммы, передаваемые в качестве добровольных пожертвований в избирательные фонды кандидатов в депутаты федеральных органов государственной власти;
* суммы документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением дохода от выполнения ими работ по гражданско-правовым договорам и дохода от предпринимательской деятельности.

С сумм коэффициентов и сумм надбавок за стаж работы, начисляемых к заработной плате и выплачиваемых за работу в районах Крайнего Севера, высокогорных, пустынных, безводных районах и других местностях с тяжелыми климатическими условиями налог взимается только у источника выплаты отдельно от других доходов по ставке – 12% (3% в федеральный бюджет и 9% в местный бюджет).

В случае если сумма вычетов будет превышать основной заработок или пособие по безработице, а вместе с коэффициентом и надбавками общая сумма оплаты труда превысит сумму вычетов, суммы основного заработка, коэффициента и надбавок.

Суммы подоходного налога определяются в полных рублях. При этом суммы менее 50 копеек округляются до полного рубля в сторону уменьшения, а сумма 50 копеек и более округляется до полного рубля в сторону увеличения.

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

Суммы подоходного налога, выплаченные в соответствии с законодательством иностранных государств физическими лицами, имеющими постоянное местожительство в Российской Федерации, засчитываются при внесении этими лицами подоходного налога в Российской Федерации. При этом размер засчитываемых сумм налогов, выплаченных за пределами Российской Федерации, не может превышать сумму налога, подлежащую уплате этими лицами в Российской Федерации.

Зачет может быть произведен лишь при условии предоставления физическим лицом заключения об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтверждающего налоговым органом соответствующего иностранного государства.

Если международными договорами Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве Российской Федерации по налогообложению, то применяются правила международного договора.

### 2.2. Налогообложение доходов полученных физическими лицами

###  по месту основной работы

Налогообложению подлежат любые доходы, получаемые в течение календарного года физическими лицами, работающими на одном предприятии, в учреждении и организации, рассматриваемых в качестве основного места работы. При этом в совокупный доход включаются получаемые от этого предприятия доходы от выполнения этими лицами трудовых обязанностей.

Исчисление налога производится с начала календарного года по истечении каждого месяца с суммы совокупного дохода с зачетом ранее удержанной суммы налога. По окончании года производится перерасчет налога исходя из сумм, составляющих совокупный доход физического лица и полученных им в течение календарного года.

При изменении в течение календарного года места работы исчисление налога по новому месту работы производится исходя из совокупного годового дохода, полученного по прежнему месту и новому месту работы. Доходы, полученные по прежнему месту работы, подтверждаются справкой, выдаваемой в обязательном порядке физическому лицу по прежнему месту работы.

Удержание налога с сумм дохода, полученных по прежнему месту работы после увольнения, производится по совокупности с ранее полученными доходами в течение календарного года. При этом исключаемые из дохода суммы в пределах установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда и расходов на содержание детей и иждивенцев исчисляется в соответствии с фактически проработанным числом месяцев на прежнем месте работы. О выплаченном доходе и взысканном налоге источником дохода сообщается в месячный срок налоговому органу по месту своего нахождения.

Если такие выплаты производятся в году, следующего за увольнением физического лица, то налог исчисляется с общей суммы доходов, полученных им по месту прежней работы. В этих случаях о полученных в течение календарного года по новому и прежнему месту работы физические лица обязаны сообщить в декларации, представляемой в установленный срок в налоговый орган по месту их постоянного местожительства.

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 либо не позднее дня перечисления со счетов указанных организаций в банке по поручениям работников причитающихся им сумм.

Удержанные с доходов физических лиц налоги в общей сумме, превышающей десять рублей, перечисляются в бюджет. Если сумма налогов составляет менее десяти рублей, то она добавляется к сумме, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего месяца.

Подоходный налог с начисленных физическим лицам доходов перечисляется в бюджет непосредственно из доходов этих лиц. Уплата налога с доходов физических лиц за счет средств предприятий не допускается.

Нарушители установленного порядка перечисления налога привлекаются к ответственности в виде штрафа в размере перечисленных сумм налога. При этом подлежащий налогообложению доход физических лиц увеличивается на сумму налога, уплаченного источником дохода,

Суммы налога, не удержанные или удержанные не полностью с физических лиц, взыскиваются предприятиями до полного погашения задолженности.

### 2.3. Налогообложение доходов, полученных физическими

### лицами не по месту основной работы

Обложению подоходным налогом подлежат любые доходы в денежной и натуральной форме, получаемые физическими лицами наряду с доходами по месту основной работы от других предприятий, а также и в тех случаях, когда физическое лицо не имеет постоянного места работы.

Совокупный доход, полученный в налогооблагаемом периоде, уменьшается на суммы документально подтвержденных физическими лицами расходов, связанных с извлечением дохода от выполнения ими работ по договорам при подаче декларации.

С доходов налог исчисляется и удерживается предприятиями ежемесячно с общей суммы дохода физических лиц полученного с начала календарного года с зачетом ранее удержанной суммы налога.

В аналогичном порядке производится исчисление налога с предпринимателей, нотариусов, занимающихся частной практикой за выполнение работы на основании заключенных договоров.

В случаях, когда лицо не имеет основного места работы и других источников дохода, кроме одного, то при исчислении налога источник выплаты дохода производит уменьшение дохода на установленные законом вычеты на основании заявления плательщика, соответствующих документов, подтверждающих право на льготы и вычеты, а также трудовой книжки.

В части, касающейся вознаграждений, поступающих из-за границы, удержание подоходного налога осуществляется организацией, выплачивающей эти вознаграждения на территории Российской Федерации. Удержание налога производится с полного дохода. Удержанный налог в общей сумме менее 10 рублей прибавляется к сумме, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце.

Предприятия, выплачивающие физическим лицам доходы, обязаны представить налоговому органу по месту своего нахождения справки о выплаченных доходах не реже одного раза в квартал в удобный для предприятия срок, согласованный с налоговым органом по следующей форме: (см. приложение 1)

По согласованию с налоговыми органами сведения на лиц могут представляться на бумажных или магнитных носителях по истечении года или по окончании работы, как нарастающим итогом с начала календарного года, так и по каждой выплате отдельно.

Налоговые органы группируют полученные сведения по налогоплательщикам и направляют их налоговым органам по месту постоянного жительства последних. Эти сведения учитываются при проверке представляемых физическими лицами деклараций о полученных ими за календарный год доходах.

При выплате физическим лицам предприятиями авторских вознаграждений учитываются документально подтвержденные расходы. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, то они учитываются в порядке, определяемом Правительством Российской Федерации.

Физические лица, получающие доходы помимо основного места работы от других предприятий, учитывают полученные в течение года доходы по произвольной форме, с указанием конкретного места и даты выплаты. В течение года они могут самостоятельно производить расчет налога, исходя из совокупного облагаемого годового дохода, полученного по всем основаниям и от любых источников, и уплачивать в бюджет не реже одного раза в квартал разницу между суммой налога, исчисленной ими с общего облагаемого дохода и суммой налога, удержанной предприятием. При этом физическое лицо должно обратиться в налоговый орган по месту своего постоянного жительства с заявлением об уплате налога, в котором указывается, где и когда произведена его уплата. По истечении года им подается декларация в установленном порядке.

По просьбе физических лиц предприятия обязаны выдавать им справку о полученном ими доходе и удержанном налоге.

### 2.4. Налогообложение доходов от предпринимательской

### деятельности и других доходов

Налогообложению подлежат доходы физических лиц, получаемые в течение календарного года от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, в связи с осуществлением ими любых видов предпринимательской деятельности, и другие доходы.

При этом состав расходов увеличивается на сумму понесенных расходов применительно к составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), определяемых Правительством Российской Федерации. В состав затрат включаются документально подтвержденные расходы.

Предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность физических лиц, направленная на систематическое получение личного дохода от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг;

К налогообложению привлекаются:

* физические лица, осуществляющие индивидуально разрешенные виды предпринимательской деятельности без образования юридического лица;
* нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой;
* физические лица, не имеющие основного места работы;
* физические лица, сдающие внаем или в аренду строения, квартиры, комнаты и т.д., гаражи, автомобили и другое движимо и недвижимое имущество;
* физические лица с постоянным местом жительства в Российской Федерации, получающие доходы от источников за границей;
* физические лица, осуществляющие реализацию дичи и других продуктов охоты, продукции звероводства клеточного содержания (кроме нутрий и кроликов), кошек, собак, зоокормов, аквариумных рыбок, декоративных птиц и другой продукции, не относящейся к продукции своего личного подсобного хозяйства;
* физические лица, осуществляющие реализацию продукции и изделий, изготовленных из продуктов убоя скота, кроликов, нутрий и других животных клеточного содержания, птиц (шапки, шубы, валенки, изделия из кожи, шерсти, меха и т.п.), как выращенных в личном подсобном хозяйстве, так и покупных.

Для целей подоходного налога определяются: валовый доход, расходы, связанные с извлечением дохода, совокупный годовой (чистый) доход, суммы вычетов и скидок, совокупный годовой облагаемый доход, налоговый период, налоговая ставка (в процентах), налоговый оклад (в сумме), сроки уплаты налога.

Валовой доход включает все поступления физического лица от выполнения им услуг независимо от формы и характера.

Разность между валовым доходом, полученным в течении календарного года и документально подтвержденными расходами рассматривается как совокупный годовой доход (чистый доход), подлежащий обложению налогом. Чистый доход определяется в полной годовой сумме, независимо от времени существования источника дохода в календарном году. При этом если источник дохода существовал полный год, но в течение года имелись перерывы в работе, годовым доходом считается фактически полученная сумма дохода.

Состав расходов, связанных с извлечением дохода, определяется применительно к Положению о составе затрат по производству и реализации продукции, включаемых в себестоимость продукции. Затраты группируются по элементам: материальные затраты, амортизационные отчисления, износ нематериальных активов, затраты на оплату труда, прочие затраты.

Убытки, понесенные в отчетном году, не учитываются при налогообложении в следующем году.

Не исключаются из совокупного валового дохода плательщика следующие расходы: на личные нужды плательщика и его семьи; по уплате налогов, лицензионных сборов, не включаемых предприятиями в себестоимость продукции; расходы по уплате членских взносов, платежей по страхованию и штрафов.

С целью контроля за правильностью учета физическими лицами сумм налоговые органы сопоставляют данные налогоплательщиков со средними показателями доходности, а также средними показателями затрат по аналогичным видам деятельности.

При налогообложении доходов физических лиц, не имевших в отчетном году места основной работы. сумма полученного ими дохода на основании поданного заявления уменьшается на сумму полагающихся им вычетов за каждый месяц, в течение которого осуществлялась деятельность.

В случае получения доходов от нескольких предприятий вычеты производятся лишь в одном из мест получения дохода по выбору физического лица. Если физическое лицо воспользуется вычетами в двух и более местах, то суммы вычетов, исключаемые более чем на одном предприятии, следует рассматривать как доходы, сокрытые от налогообложения.

По истечении отчетного года налоговые органы производят окончательный расчет налога на основании деклараций, подаваемых физическими лицами, и других данных, имеющихся у них.

Налогообложение осуществляется на основании деклараций физических лиц о предполагаемых и фактически полученных ими в течение года доходах, материалов обследований деятельности физических лиц, производимых налоговыми органами и сведений, полученных от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц о выплаченных плательщиком доходах.

Исчисление налога производится налоговыми органами по месту постоянного жительства физического лица.

Налог уплачивается в следующем порядке:

* в течение текущего года плательщики вносят авансовые платежи по одной трети годовой суммы налога, исчисленной по доходам за истекший год, а плательщики, впервые привлекаемые к уплате налога – по одной трети исчисленного налога с предположительного дохода на текущий год;
* по истечении года налоговым органом исчисляется налог по совокупному годовому доходу, полученному от всех источников. Разница между суммой налога, уплаченной за отчетный год, и суммой налога с совокупного фактического годового дохода подлежит взысканию с плательщиков или возврату им налоговыми органами не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

Для уплаты авансовых платежей налога установлены следующие сроки, которые зависят от срока подачи предположительной декларации:

* если предположительная декларация подана с 01 января по 30 июня, то сроки уплаты 15.07; 15.08; 15.11;
* если предположительная декларация подана с 01 июля по 31 июля, то сроки уплаты 15.08; 15.11;
* если предположительная декларация подана с 01 августа по 31 октября, то сроки уплаты 15.11; 15.12;
* если предположительная декларация подана с 01 ноября по 31 декабря, то срок уплаты – месяц.

Уплата авансовых платежей в течение года или при увеличении ранее предъявленной суммы авансовых платежей налога платежное извещение должно быть вручено налогоплательщику не позднее, чем за 15 дней до наступления очередного срока уплаты. Если платежное извещение не может быть вручено за 15 дней до наступления первого срока уплаты, налог уплачивается в оставшиеся сроки уплаты равными долями.

При начислении авансовых платежей по истечении второго срока уплаты налог уплачивается равными долями в два срока: по оставшемуся третьему сроку уплаты и через месяц после него.

При исчислении авансовых платежей по истечении последнего срока уплаты налог уплачивается через месяц после вручения платежного извещения.

При начислении авансовых платежей по истечении последнего срока уплаты налог уплачивается через месяц после вручения платежного извещения.

В случае привлечения плательщиков к уплате налога за предшествующие годы уплата налога производится равными долями в два срока: через месяц после вручения платежного извещения и через месяц после установления срока уплаты.

В случае значительного увеличения или уменьшения в течение года дохода плательщика налоговый орган по его заявлению производит перерасчет авансовой суммы налога по не наступившим срокам уплаты.

Для исключения повторного налогообложения доходов лиц, состоящих на учете в качестве плательщиков налога и вносящих авансовые платежи, при предъявлении такими лицами свидетельства о государственной регистрации, подоходный налог у источника выплаты не удерживается. При отсутствии у физических лиц указанного документа налог с выплачиваемых им сумм удерживается предприятиями.

О таких доходах и суммах удержанного налога, а если налог не удерживался, то с указанием причины, по которой он не был удержан, предприятия обязаны не реже одного раза в квартал предоставлять налоговым органам по месту своего нахождения справку по следующей форме (см. приложение 1). Указанные справки предоставляются также представительствами иностранных юридических лиц в Российской Федерации.

В целях правильного и полного налогообложения налоговые органы пересылают эти сведения налоговым органам по месту постоянного жительства физических лиц.

Удержанные по месту выплаты дохода суммы налога засчитываются налоговым органом в счет уплаты налога.

### 2.5. Налогообложение и учет доходов

### иностранных физических лиц

Удержание подоходного налога с иностранных физических лиц представляется областью повышенного риска налоговых ошибок, поскольку порядок налогообложения регулируется не только нормами Российского налогового законодательства, но и международными договорами во избежание двойного налогообложения. Последние имеют приоритет над нормами национального налогового законодательства.

В основу налогообложения доходов физических лиц в Российской Федерации положен критерий резидентства, учитывающий характер пребывания налогоплательщика на Российской территории. Для ряда доходов этот критерий дополнен налогообложением по принципу территориальности, исходя из национальной принадлежности источника дохода.

В международных соглашениях об избежании двойного налогообложения, заключенных Российской Федерацией с иностранными государствами, используются различные наборы тестов, позволяющие определить налоговый статус иностранного физического лица. Критерий резидентства определяется на основе таких признаков, как:

* продолжительность проживания на территории облагающего государства;
* месторасположение постоянного жилища;
* центр жизненных интересов;
* место обычного проживания;
* гражданство;

При определении налогового статуса приоритетными являются экономические аспекты взаимоотношения плательщика и государства, а решение на основе гражданства принимается только в том случае, если невозможно определить налоговый статус исходя из других критериев. Когда определение налогового статуса на основе гражданства невозможно, решение о порядке налогообложения доходов иностранного физического лица принимаются по договоренности между компетентными органами государств, заключивших соглашение.

Большинство международных соглашений об избежании двойного налогообложения предусматривает особый режим обложения доходов сотрудников дипломатических представительств, государственных служащих, преподавателей и научных сотрудников, студентов и практикантов. В отдельных статьях регламентируется налогообложение доходов от авторских прав и лицензий, процентов, дивидендов и заработной платы. Поэтому, анализируя особенности налогообложения доходов отдельных категорий иностранных граждан, особое внимание следует уделить правильной классификации доходов, выплачиваемых иностранным юридическим лицам, так как порядок налогообложения и перечень регламентируемых доходов существенно отличается в договорах с разными странами. Кроме того, в некоторых соглашениях предусмотрен особый режим налогообложения доходов от имущества, который зависит от вида имущества (движимое, недвижимое или транспортное средство). Отнесение имущества к одной из перечисленных групп осуществляется в соответствии с положениями международного соглашения и может не совпадать с определениями, предусмотренными Российским законодательством.

Если соглашение об избежание двойного налогообложения не заключено, порядок налогообложения определяется в соответствии Российским налоговым законодательством. Резидентсво иностранных физических лиц по Российскому законодательству определяется на основе теста физического присутствия: резидентами признаются лица независимо от гражданства, проживающие на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году. Постоянное место жительства в России устанавливается ежегодно, то есть отсчет срока начинается заново в следующем календарном году; выезда за рубеж в течение года не приводят к прерыванию исчисления срока пребывания.

Если физическое лицо является Российским резидентом в соответствии с изложенным тестом, налогообложение доходов такого лица от всех источников осуществляется в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации.

В случае, когда физическое лицо признано нерезидентным, Российское налоговое законодательство регулирует лишь порядок обложения его доходов от источников в Российской Федерации. Под источником дохода следует понимать деятельность по выполнению работ и оказанию услуг, по трудовым и приравненным к ним договорам, а также имущественные, исключительные или другие права, обладание которыми приводит к появлению дохода.

Доходы от источников в Российской Федерации, получаемые физическими лицами, не имеющими постоянного места жительства в Российской Федерации, облагаются у источника выплаты по ставке 20%.

Доходы иностранных физических лиц, имеющих постоянное место жительства на территории России, подлежат обложению налогом по общим ставкам.

Не подлежат налогообложению:

* главы, а также члены персонала представительств иностранных государств, имеющие дипломатический и консульский ранг, члены их семей, проживающие вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации – по всем доходам, кроме доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой;
* члены администативно-технического персонала представительств иностранного государства и члены их семей, проживающие вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, – по всем доходам, кроме доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой;
* члены обслуживающего персонала представительств, которые не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, – по всем доходам, полученным ими по своей службе;
* сотрудники международных организаций – в соответствии с уставами этих организаций;

Может быть предложена следующая последовательность процедур необходимых для правильного удержания подоходного налога с иностранного лица.

Выяснить, имеется ли действующее соглашение Российской Федерации со страной постоянного местопребывания иностранного лица, об избежании двойного налогообложения. Если соглашение существует, определить, распространяются ли его положения, предусматривающие льготный порядок налогообложения или полное освобождение, на доход, выплачиваемый иностранному физическому лицу. Если положение упомянутого соглашения регламентирует порядок налогообложения выплачиваемых доходов, при исчислении подоходного налога следует руководствоваться положениями соглашения об избежании двойного налогообложения, и в части, им не противоречащим, – Российским налоговым законодательством. Когда положения указанного соглашения не распространяются на доход, выплачиваемый иностранному гражданину при исчислении налога применяются нормы Российского налогового законодательства.

Если соглашение отсутствует, определение налогового статуса осуществляется в соответствии с положениями ст. 2 Закона "О подоходном налоге с физических лиц". Если гражданин признается резидентом, исчисление подоходного налога производится с учетом особенностей, изложенных в гл. 5 названного закона, а в случае признания иностранного лица нерезидентом исчисление налога производится в соответствии с положениями гл. 7 2 Закона "О подоходном налоге с физических лиц".

Общепринятой классификацией доходов является их разделение по источникам:

* доходы от труда по найму;
* доходы от коммерческой (предпринимательской) деятельности;
* доходы от капитала;

Соответственно различаются налоговые режимы, применяемые в отношении этих доходов: доходы от предпринимательской деятельности облагаются по чистым результатам – прибыли, доходы от капитала и заработная плата – исходя из валовой суммы налогом у источника.

# Глава 3

### 3.1. Декларирование дохода

Российским законодательством введено декларирование гражданами своих доходов с 1992 г. Декларирование доходов наиболее демократический метод их налогообложения. По существу, сами граждане заявляют о своем доходе и счисляют подоходный налог с этого дохода. На налоговые органы лишь возлагается обязанность проверить данные, указанные в декларации, вручить гражданину платежное извещение на уплату налога и проконтролировать своевременность платежей.

Декларирование гражданами своих доходов, правильное исчисление налога и его своевременная уплата являются их конституционной обязанностью, долгом перед государством и всем обществом.

Декларации о совокупном годовом доходе подаются гражданами, получившими в течение отчетного года доход от предпринимательской либо иной самостоятельной деятельности, а также имевшими основное место работы и получившими в этот период доходы помимо основного места или гражданами, не имевшими основного места работы в течение отчетного года, но получившими в течение этого года какие-либо доходы. Не освобождены от подачи декларации и индивидуальные предприниматели, выкупившие патент на право перехода на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности в соответствии с Федеральным законом от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ. Также не освобождаются от подачи декларации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на уплату Единого налога на вмененный доход введенного на территории Ленинградской области на основании Федерального закона «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» от 31.07.1998 г № 148-ФЗ.

Физические лица, занимающиеся предпринимательской и иной самостоятельной деятельностью, подают декларации независимо от размера полученного дохода. К иной самостоятельной деятельности относятся, например частная нотариальная практика, сдача в наем жилых помещений или в аренду имущества и т.д. При этом физические лица несут ответственность за достоверность данных, указанных в декларации.

Основным местом работы считается та организация или тот работодатель, где хранятся трудовая книжка работника и с которыми он состоит в трудовых и приравненных к ним отношениях. Если физическое лицо помимо этого находится в трудовых отношениях с другими организациями, то оно считается работающим в них по совместительству.

Под трудовыми и приравненными к ним обязанностям понимается выполнение гражданином работ по конкретной специальности, квалификации, должности на основании заключенного им с организацией или другим работодателем (например, с частнопрактикующим нотариусом) трудового договора либо выполнение трудовой функции в связи с членством в кооперативе, колхозе, крестьянском (фермерском) хозяйстве, общественной или религиозной организации, адвокатуре, а также в связи со службой или учебой.

Граждане, которые в течение года имели доходы только по месту основной работы и за этот период не получали каких-либо доходов, подлежащих налогообложению, декларацию о своих доходах в налоговый орган не предоставляют.

Не предоставляют декларацию о совокупном годовом доходе также граждане, которые в отчетном году получили от организаций, включая основное место работы, совокупный налогооблагаемый доход в размере, не превышающем суммы, облагаемой по минимальной ставке налога (в 1999 году – до 30000 рублей).

Размер совокупного налогооблагаемого дохода определяется путем вычета из суммы общего валового совокупного годового дохода, полученного из всех источников, соответствующего кратного размера минимальной месячной оплаты труда, расходов на детей и иждивенцев, а также расходов, связанных с получением доходов от предпринимательской и иной самостоятельной деятельности, авторских вознаграждений, и других вычетов, установленных Законом "О подоходном налоге с физических лиц".

Кроме того, вычитаются отчисления в Пенсионный фонд Российской Федерации в размерах, не превышающих установленных законодательством и фактически удержанных доходов (постановлением Правительства Российской Федерации от 19 февраля 1996 г. № 153 утвержден перечень выплат, на которые с 1 января 1996 г. не начисляются страховые взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации, с последующими изменениями и дополнениями).

При наличии в налоговом органе сведений о получении гражданином доходов не по месту основной работы налоговый орган вправе потребовать от этого гражданина представления справки о доходах, полученных по его основному месту работы за отчетный год, или трудовой книжки (при отсутствии основного места работы). Справка о доходах, полученных по месту основной работы, а также о доходах, полученных не по месту основной работы, и декларация хранится в налоговом органе в одном деле. По просьбе физического лица предприятия, учреждения и организации обязаны выдать ему такую справку.

В соответствии с законодательством о подоходном налоге с физических лиц декларация о совокупном годовом доходе за отчетный год должна быть представлена в налоговый орган не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным, т.е. налогоплательщику предоставляется трехмесячный период для сбора сведений или данных, необходимых при заполнении декларации. Следует иметь ввиду, что налогоплательщику не нужно ждать 30 апреля; если он готов сдать декларацию сразу же по окончании отчетного года, то лучше так и сделать.

 Для лиц, получающих доходы от предпринимательской или иной деятельности, исчисление налогов с которых осуществляют налоговые органы, имеются особенности в порядке предоставления деклараций. В случае появления в течение года источников таких доходов граждане обязаны подать декларацию о предполагаемых доходах в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления такого источника. В случае прекращения существования такого источника дохода до конца текущего года декларация о фактически полученном доходе подается в пятидневный срок со дня прекращения его существования.

Налогоплательщик в течение месяца после предоставления декларации имеет право внести поправки в нее путем подачи уточненной декларации.

В составе совокупного годового дохода учитываются доходы, полученные как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме.

Доходы в иностранной валюте для целей налогообложения пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действовавшему на дату получения дохода. Датой получения дохода в иностранной валюте на территории Российской Федерации следует считать конкретную дату начисления дохода. По доходам, получаемым физическими лицами из источника, находящегося за пределами Российской Федерации, такой датой считается дата получения этого дохода, а при перечислении этих доходов на валютный счет физического лица – дата зачисления их на этот счет. Уплата в бюджет налога с доходов, полученных в иностранной валюте, производится плательщиками в рублях или, по их желанию, в иностранной валюте, покупаемой Центральным банком Российской Федерации.

В случае, когда физическим лицом получен доход в иностранной валюте, не покупаемой Центральным банком, доход, полученный в такой валюте, переводится согласно ее прямому курсовому соотношению в конвертируемую валюту (валюту, покупаемую Центральным банком Российской Федерации). Полученная таким образом сумма дохода в конвертируемой валюте пересчитывается в рубли в общеустановленном порядке.

При продаже или покупке иностранной валюты по курсу соответственно ниже или выше установленного налогооблагаемый доход определяется в виде разницы между курсом, установленным Центробанком Российской Федерации, и курсом, по которому валюта была фактически продана или приобретена физическим лицом.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе совокупного годового дохода по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии – по свободным (рыночным) ценам, действующим на дату начисления дохода.

Примеры доходов, включаемых в состав совокупного годового дохода:

* доходы по основному месту работы (заработная плата, премии и т.п.);
* доходы, полученные за выполнение работ как по месту основной работы, так и по совместительству;
* доходы, полученные за выполнение договоров гражданско-правового характера. К таким договорам относятся, например, договоры (со статусом нанявшего лица):
* подряда (подрядчика);
* поручения (поверенный);
* купли-продажи (продавец);
* мены (нет специального статуса, лица по таким договорам именуются сторонами);
* перевозки (перевозчик);
* поставки (поставщик);
* займа (заимодавец);
* имущественного найма (наймодатель), разновидностью которого могут быть договоры аренды и проката);
* комиссии (комиссионер);
* хранения (хранитель);
* авторский (автор);
* доходы, полученные в виде дивидендов по акциям акционерных обществ, процентам по паевым и долевым вкладам в имущество организаций, а также другие доходы, не связанные с выполнением трудовых обязательств в данной организации;
* доходы, полученные за выполнение разовых и других работ, а также доходы, полученные не по месту основной работы;
* стоимость коммунально-бытовых услуг, абонементов, подписки на газеты, журналы и книги, питания, проезда к месту работы и обратно, кроме случаев, предусмотренных законодательством;
* суммы единовременных пособий физическим лицам, уходящим на пенсию;
* внесение (возмещение) платы за родителей на содержание детей в детских дошкольных учреждениях, а также оплата за обучение детей в учебных заведениях;
* разница в цене товаров (изделий, продуктов), реализованных физическим лицам по ценам ниже рыночных, или продукции собственного производства, реализованной по ценам ниже, чем обычно применяемые организациями для реализации продукции сторонам и потребителям. Если организация отпускает физическим лицам продукцию собственного производства бесплатно, то сумма стоимости такой продукции должна быть включена в совокупный доход физических лиц исходя из рыночных цен на эту продукцию;
* суммы пенсий, назначаемых и выплачиваемых за счет средств организаций в ином порядке, чем это установлено пенсионным законодательством Российской Федерации;
* суммы отчислений, производимых в негосударственные пенсионные фонды;
* часть страхового взноса, направляемая организациями или иными работодателями на покрытие расходов, связанных со страховыми операциями, по договорам добровольного страхования имущественных интересов физических лиц;
* стоимость имущества, распределяемого в пользу физических лиц при ликвидации организаций и доходы, получаемые физическими лицами о продажи имущества организаций, ликвидируемых или ликвидированных в порядке и на условиях, предусмотренных государственными программами приватизации государственных и муниципальных организаций в Российской Федерации. При этом распределенная доля имущества включается в состав совокупного дохода исходя из свободных рыночных цен с учетом износа на дату распределения;
* стоимость продукции и товаров, выданных в счет оплаты труда, услуг, работ и премий;

Организации и иные работодатели, выплачивающие физическим лицам доходы (не по месту основной работы), которые полностью или частично включаются в налогооблагаемый доход, обязаны представить налоговому органу справки о выплате этих доходов.

Законодательством о подоходном налоге предусмотрена обязанность физических лиц вести учет доходов, полученных ими в течение календарного года не по месту основной работы либо от занятия предпринимательской деятельностью, и производственных расходов, связанных с получением этих доходов.

Гражданин, получающий в течение года доходы не по месту основной работы, обязан самостоятельно вести их учет. Наиболее приемлемый вариант учета – собирать в течение года справки о всех своих доходах, их можно получить в организациях, выплачивающих доходы. Кроме того, можно вести систематические записи в тетради или блокноте с обязательным указанием, где и когда получен доход, в каком размере, каковы суммы удержанных налогов и других платежей.

Граждане, получающие авторские вознаграждения за создание произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения за открытия, изобретения и промышленные образцы, обязаны вести учет полученных в текущем году сумм указанных доходов и удержанных у источника выплат налогов, а также учет расходов, связанных с созданием того или иного конкретного произведения. Учет ведется с указанием конкретного места и месяца выплаты вознаграждения.

Лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью и пожелавшие перейти на упрощенную систему налогообложения, обязаны вести учет в книге учета доходов и расходов, форма которой утверждена приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 22 февраля 1996 г. № 18.

Книга учета доходов и расходов открывается на один календарный год и должна быть пронумерована и прошнурована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью руководителя организации (предпринимателя) и оттиском печати налогового органа.

В книге учета доходов и расходов в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом отражаются хозяйственные операции, осуществленные в отчетном периоде.

В графе 4 "Доходы" раздела I "Доходы и расходы" отражаются все поступления: выручка, полученная от реализации товаров (работ, услуг), имущество, реализованное за отчетный период, внереализационные доходы в виде денежных средств, ценных бумаг и иного имущества. В состав доходов включаются денежные средства и иное имущество, полученное безвозмездно в виде финансовой помощи.

В графе 6 "Расходы" раздела I "Доходы и расходы" отражаются расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, включая расходы, перечисленные в пункте 2 статьи 3 Федерального закона "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства".

В графе 7 показываются затраты, в частности, расходы на оплату труда, амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам и малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

При заполнении раздела II "Расчет совокупного дохода" следует учитывать, что по строке "Валовая выручка" отражается сумма, начисленная на основе данных графы "Доходы" раздела I в соответствии с пунктом 3 статьи 3 Федерального закона, а по строке 6 "Расходы" – сумма вычетов в соответствии с пунктом 2 статьи 3 Федерального закона.

Граждане, которые занимаются предпринимательской деятельностью в социально-культурной сфере, обязаны указывать в книге фамилии и место жительства клиентов, пациентов, обучающихся.

При необходимости, с учетом конкретной специфики тех или иных видов деятельности, в книгу учета доходов и расходов по согласованию с налоговым органом могут быть внесены дополнения и изменения.

Правильность ведения книги учета доходов и расходов гражданами, занимающимися предпринимательской деятельностью, устанавливается работниками налоговых органов при проведении проверок полноты указанных в декларации сведений о доходах и расходах, а также при проведении обследований деятельности таких граждан.

Граждане, получающие доходы в иностранном государстве или из иностранного государства, должен вести учет полученных доходов, записывая в тетради, в какой стране получен доход, дату его выплаты и сумму дохода в валюте. Во избежании двойного налогообложения такого дохода налогоплательщик должен заранее побеспокоиться о приобретении справки налогового органа страны, где был получен доход, об уплате налога с этого дохода.

Если налогоплательщик в течение отчетного года сменил основное место работы, бухгалтерия организации по новому месту работы при выдаче налогоплательщику или налоговому органу по их требованию справки о полученных доходах и удержанных налогах обязана указать совокупный доход, полученный с начала года, включая доходы, полученные по прежнему месту работы.

### 3.2. Порядок заполнения декларации о совокупном доходе

Декларация представляется физическими лицами в инспекции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам (бывшие Государственные налоговые инспекции) по месту их постоянного жительства.

Начиная с 1999 года продлен срок представления декларации. Декларация о фактически полученных доходах и произведенных расходах представляется физическими лицами не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным.

От представления декларации освобождаются:

* физические лица, имеющие только один источник дохода;
* физические лица, не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации (лица, проживающие в Российской Федерации в общей сложности менее 183 дней в календарном году);
* физические лица, если их совокупный облагаемый доход за отчетный год не превысил сумму дохода, исчисление налога с которого производится по минимальной ставке (30000 рублей – в 1999г., и 50000 рублей – в 2000г.).

Это положение не распространяется на следующие категории физических лиц:

* физические лица, осуществляющие в установленном законодательством порядке индивидуально разрешенные виды предпринимательской деятельности без образования юридического лица;
* нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном законодательством порядке частной практикой;
* физические лица, сдающие внаем или в аренду строения, квартиры, комнаты и т.д., гаражи, автомобили и другое движимое и недвижимое имущество;
* физические лица с постоянным местом жительства в Российской Федерации, получающие доходы из источников за границей;
* другие физические лица, налогообложение доходов которых осуществляется налоговыми органами.

В случае появления в течение года указанных источников доходов физические лица подают декларацию в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких источников. В декларации указываются размер дохода, полученного ими за первый месяц деятельности, и размер ожидаемого дохода до конца текущего года.

Декларации подают также индивидуальные предприниматели,выкупившие патент и применяющие упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности в соответствии с Федеральным законом от 28.12.97г. № 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства".

В случае прекращения существования источника дохода до конца текущего года декларация подается в пятидневный срок со дня прекращения его существования.

В декларациях физические лица указывают все полученные ими доходы за год, источники их получения и суммы начисленного и уплаченного налога.

Предприятия, учреждения и организации обязаны выдавать своим работникам по их просьбе справки о суммах начисленного за календарный год дохода и суммах удержанного с этого дохода подоходного налога.

Декларация заполняется шариковой или перьевой ручкой (печатается принтером) черным либо синим цветом.

Следует отметить, что в настоящее время разработаны программы для ЭВМ, позволяющие автоматизировать процесс заполнения налоговой декларации. При наличии такой программы нужно будет только внести в компьютер соответствующие данные из справок о доходах и распечатать декларацию, заполненную компьютером, которую можно сдать в инспекцию.

Некоторые программы позволяют создавать файлы с данными декларации. При этом перед тем как приобрести такую программу для заполнения декларации, но лучше уточнить, есть ли в инспекции МНС России соответствующая программа для приема деклараций о доходах физических лиц на магнитных носителях, ее производителя, версию программы.

В инспекции каждой декларации присваивается свой регистрационный номер, который проставляется на ней сотрудником инспекции. Также сотрудником инспекции заполняются все поля с пометкой "По данным налогового органа".

Гражданинвправе самостоятельно снять копию с представляемой декларации и заверить ее подписью должностного лица инспекции, ответственного за прием деклараций (штампом инспекции и подписью ответственного сотрудника), с указанием даты сдачи декларации.

При принятии деклараций налоговым органам запрещается требовать от граждан указания в ней дополнительной информации, не предусмотренной действующим законодательством.

Форма декларации включает в себя три листа и листы приложений с "А" по "К".

При заполнении декларации необходимо руководствоваться следующим.

Гражданин заполняет и включает в свою декларацию только те листы, которые ему необходимо заполнить. Выбранные листы нумеруются последовательно. Первые три листа декларации не нумеруются, а последующие листы приложений нумеруются 04, 05, 06 и т.д. Если же 2-й и 3-й листы декларации не заполняются (например, предпринимателями, получающими доходы только от занятия деятельностью по упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности), то прилагаемые листы приложений нумеруются начиная с номера 02.

На каждом листе декларации и приложений указываются фамилия и инициалы (на первом листе декларации имя и отчество указываются полностью), а также ИНН - идентификационный номер налогоплательщика (в том случае, если он присвоен физическому лицу инспекцией).

Поля кодов, помеченные звездочкой **"\*",** заполняются значениями, выбранными из соответствующихсправочников, приведенных в Приложении № 9 к Инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц" или на обороте соответствующего листа декларации.

Поля, разделенные на клетки, заполняются путем размещения строго внутри каждой клетки одной печатной буквы, цифры, других знаков в соответствии с образцами, приведенными в конце первого листа декларации.

Если при заполнении декларации какие-либо поля не заполняются, то они остаются пустыми. Каждый лист декларации и приложений подписывается декларантом в поле, отведенном для подписи.

Пояснения по заполнению каждого листа приведены на его обороте.

Первый лист декларации

На этом листе декларации отражаются персональные данные о получателе дохода. "Серия, номер документа" - указываются реквизиты документа, удостоверяющего личность в соответствии со справочником. Если в документе отсутствует серия, то указывается только номер. При этом знак "№" не проставляется.

 "Адрес постоянного места жительства" - указывается полный адрес постоянного места жительства на основании документа, удостоверяющего личность, либо иного документа, подтверждающего адрес постоянного места жительства физического лица с указанием почтового индекса.

Второй и третий листы декларации

На этих листах декларации производится расчет сумм доходов и налога. Эти листы заполняют все лица, за исключением индивидуальных предпринимателей, в том числе выкупивших патент и применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности в соответствии с Федеральным законом от 28.12.97 № 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" и не имеющих других доходов.

Предприниматели заполняют первый лист декларации и приложение.

Категория предпринимателей, перешедших на упрощенную систему учета и отчетности, заполняет Приложение 3, остальные категории предпринимателей - Приложение В.

Эти листы заполняются и рассчитываются налогоплательщиком на основании итоговых данных соответствующих приложений к декларации, данных справок о доходах и личных учетных данных.

Данные строки 1 переносятся из Приложения А "Итого сумма дохода";

данные строки 2 переносятся из Приложения Б "Итого сумма дохода";

данные строки 5 переносятся из Приложения Г "Итого по пункту I" или "Итого по пункту 2" или сумма "Итого по пункту I" + "Итого по пункту 2";

данные строки 6 переносятся из Приложения Д "Итого сумма произведенных расходов";

данные строки 7 переносятся из Приложения Е "Итого вычетов";

данные строки 11 вычисляются путем умножения строки 9 на ставку налога;

данные строки 12 переносятся из Приложения Ж "Итого по п. 1. Общая сумма";

данные строки 13 переносятся из Приложения Ж "Итого по п. 1. Сумма отчислений в Пенсионный фонд РФ";

данные строки 16 вычисляются путем умножения строки 14 на ставку налога 9%;

данные строки 17 переносятся из Приложения Ж "Итого по п. 2. Общая сумма";

данные строки 18 вычисляются путем умножения строки 17 на ставку налога 12%;

данные строки 19 вычисляются путем умножения строки 17 на ставку налога 3%.

При этом, если в листах А, Б, Г, Д, Ж должна заполняться только одна строка (один источник доходов по основному или неосновному месту работы; один вид дохода, по которому предусмотрена скидка;

авторские вознаграждения или выплаты по гражданско-правовым договорам из одного источника; доходы, облагаемые по специальным ставкам из одного источника), ее можно внести сразу в декларацию (2-й или 3-й листы), без заполнения соответствующих приложений.

Здесь же производится расчет общей суммы налога, подлежащей уплате в Федеральный бюджет и бюджет субъекта РФ, а также суммы налога, подлежащие к возврату или к доплате в соответствующие бюджета.

Приложение А "Доходы, полученные от организаций (предприятий, учреждений) или иных источников выплаты в Российской Федерации"

На данном листе указываются все доходы, полученные по основному и неосновному месту работы в виде заработной платы, премий и других денежных и натуральных выплат; доходы от работ по совместительству, по договорам гражданско-правового характера, по авторским договорам, от выполнения разовых и других работ; в виде материальной помощи, подарков, призов, дивидендов, материальной выгоды по заемным средствам, доходов от продажи имущества и других доходов.

Вначале указываются сведения о доходах, полученных по основному месту работы, а затем — сведения о доходах, полученных от иных источников. Название организации (предприятия, учреждения) указывается полностью, а если источник выплаты дохода — физическое лицо, то указываются его фамилия, имя, отчество. Идентификационный номер (ИНН) работодателя (иного источника выплаты дохода) указывается в декларации, если он известен декларанту.

Сведения о доходах отражаются в декларации на основании справок о доходах, которые выдаются физическим лицам организациями (предприятиями, учреждениями) и иными работодателями, а также на основании учетных данных самого физического лица. Суммы совокупного годового дохода и исчисленного налога берутся из соответствующих полей подпункта 6.1 справки о доходах, а сумма отчислений в Пенсионный фонд РФ - из пункта 5 Справки.

Приложение А могут не заполнять физические лица, получавшие в 1999 году доходы только от работодателей, находящихся на территории Российской Федерации и имеющие в качестве подтверждения сумм полученных доходов и уплаченных налогов справки по форме, приведенной в приложении 3 к Инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 "По применению Закона Российской Федерации «О подоходном налоге с физических лиц".

Если все данные не помещаются на одном листе, то заполняется необходимое количество листов Приложения А, а итоговые данные отражаются только на последнем из них.

Приложение Б **"**Доходы, полученные в иностранных государствах или из иностранного государства"

В этом приложении указываются доходы, полученные гражданином в иностранном государстве или из иностранного государства в иностранной валюте, такие, как:

* от выполнения любых видов работ на основе индивидуальных (личных) контрактов (договоров) с иностранными работодателями;
* от выполнения работ на основе контракта, заключенного между российским юридическим лицом и иностранным работодателем, при условии выплаты дохода физическому лицу непосредственно иностранным работодателем;
* доходы (рентные платежи, арендная плата и т.п.), полученные от использования на территории иностранного государства движимого и недвижимого имущества, принадлежащего гражданам Российской Федерации;
* дивиденды по акциям иностранных акционерных обществ, а также проценты по вкладам в иностранных банках, расположенных за пределами Российской Федерации;
* другие доходы.

Доход в иностранной валюте пересчитывается в рубли по курсу Банка России, действовавшему на дату получения дохода.

Поле "Код валюты" заполняетсяцифровым кодом в соответствии со справочником.

В случае, когда доход получен в иностранной валюте, не покупаемой Банком России, перерасчет в рубли производится путем перевода полученной валюты в конвертируемую валюту (валюту, покупаемую Банком России) путем их прямого курсового соотношения или их курсового соотношения к рублю (если оно установлено).

Если от одного и того же источника доход был получен неоднократно и курс валюты менялся, то суммы дохода указываются отдельно на каждую дату получения.

В поле "Сумма налога, уплаченная в иностранном государстве" указывается сумма налога, уплаченная (удержанная) с дохода в стране, где был выплачен или из которой был получен такой доход. Сумма налога указывается в той же валюте, в которой получен доход. Заполнение этого поля производится только в том случае, если у налогоплательщика имеется заключение об уплате (удержании) налога с полученного дохода, заверенное казначейством, налоговым или другим компетентным органом того государства, в котором или из которого получен доход. При отсутствии такого заключения соответствующее поле не заполняется.

Сумма налога, принимаемая к зачету, должна быть равна фактически уплаченной (удержанной) сумме налога в иностранном государстве, но не может быть выше суммы налога, исчисленной с полученного дохода в данной стране, по ставкам, действовавшим в России в отчетном году. При расчете суммы налога, принимаемой к зачету, в первую очередь заполняется поле "Сумма налога, принимаемая к зачету в бюджеты субъектов РФ", а затем поле "Сумма налога, принимаемая к зачету в Федеральный бюджет". В Таблице 2 раздела 3 приведены два примера заполнения этих полей.

Если все данные не помещаются на одном листе, то заполняется необходимое количество листов Приложения Б, а итоговые данные отражаются только на последнем из них.

Приложение В **"**Доходы, полученные от занятий предпринимательской деятельностью, и иные доходы, налогообложение которых производится налоговыми органами"

В пункте 1 Приложения В указывается период осуществления деятельности в отчетном году. В пункте 2 указываются вид предпринимательской и иной деятельности, общая сумма валового совокупного дохода и расходов по этому виду деятельности.

Например, в этом пункте могут указываться следующие виды полученных доходов, налогообложение которых осуществляется налоговыми органами:

* от осуществления в установленном законодательством порядке индивидуально разрешенных видов предпринимательской деятельности без образования юридического лица;
* от занятия нотариальной и другой частной практикой;
* от сдачи внаем или в аренду квартир, гаражей, автомобилей и другого движимого и недвижимого имущества;
* другие доходы, налогообложение которых осуществляется налоговыми органами.

В этом же пункте по каждому виду деятельности указываются суммы фактически произведенных расходов, непосредственно связанных с получением доходов. При этом расходы указываются по элементам затрат. По всем указанным расходам к декларации должны быть приложены документы, подтверждающие эти расходы, либо их копии. К расходным документам, составленным на иностранном языке, прилагается нотариально заверенный перевод на русский язык.

Пункт 3 заполняется в том случае, если доход был получен по двум и более видам деятельности, то есть было заполнено несколько листов Приложения В. В этом пункте отражаются итоговые суммы валового дохода и суммы расходов.

В пункте 4 производится расчет облагаемой суммы дохода, с которой исчисляется налог, и рассчитываются суммы налога, подлежащие к доплате (возврату) в Федеральный бюджет и бюджет субъекта РФ, в порядке, приведенном в данном пункте. В полном объеме этот пункт заполняется только в том случае, если гражданин не имел других доходов, кроме тех, что указаны в данном Приложении. Если же были и другие доходы, то заполняется только подпункт 4.4.

В пункте 5 указывается сумма предполагаемого облагаемого дохода, размер которого не должен быть ниже налогооблагаемого дохода, полученного в отчетном году и указанного в подпункте 4.2. С этой суммы дохода налоговым органом исчисляются авансовые платежи налога по срокам уплаты.

Если гражданин имел доход более чем от одного вида деятельности, то им заполняется несколько листов Приложения В, а итоговые данные пунктов 3, 4 и 5 заполняются на последнем из них.

Приложение Г **"**Расчет суммы скидок по доходам, которые частично или полностью не включаются в совокупный годовой доход"

В данном приложении отражаются суммы доходов, полученные от источников выплат, указанных в Приложениях А и Б, и которые в соответствии с Федеральным законодательством частично не включаются в совокупный облагаемый доход (материальная помощь, стоимость подарков и призов, натуральная оплата, доходы от продажи имущества на праве собственности, доходы учащихся дневной формы обучения в период каникул), а также суммы доходов, не включаемые частично или полностью в совокупный доход в соответствии с законодательными актами субъектов Российской Федерации.

По суммам этих доходов производится расчет скидок, применяемых в соответствии с законодательством.

Следует иметь в виду, что по доходам, полученным от продажи имущества, принадлежащего на правах личной собственности, скидки могут рассчитываться или по нормативной величине, или по документально подтвержденным расходам по приобретению данного имущества. В последнем случае к декларации должны прилагаться документы, подтверждающие произведенные расходы.

Приложение Д "Расчет расходов по авторским вознаграждениям, договорам граждански-правового характера и погашению векселей"

Пункт 1 этого приложения заполняется гражданами, получившими авторские вознаграждения за издание книг, брошюр, статей, исполнение или использование произведении науки, литературы и искусства, другие авторские вознаграждения от источников, указанных в Приложениях А и Б.

Для каждого вида авторского вознаграждения указывается его код и наименование, выбираемые из справочника "Виды доходов" (Авторские вознаграждения), приведенного в приложении № 9 к Инструкции Госналогслужбы России от 29.06.95 № 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

В соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 28.05.92 № 355 "О порядке определения расходов, учитываемых при налогообложении сумм вознаграждений физических лиц за издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждений авторов открытий, изобретений и промышленных образцов" при определении подлежащего налогообложению годового дохода физических лиц - авторов произведений науки, литературы и искусства, открытий, изобретений и промышленных образцов, а также артистов — исполнителей и других граждан, которые в соответствии с законодательством об авторском праве получают авторские вознаграждения, из сумм полученных вознагражденийисключаются документально подтвержденные расходы по созданию произведений, изданию или иному использованию, в том числе исполнению созданного произведения (открытия, изобретения промышленного образца), включающие материальные затраты, амортизационные отчисления за полное восстановление основных производственных фондов, арендную плату, расходы на оплату труда граждан, заключивших договор об использовании их труда, отчисления на государственное социальное страхование, платежи по государственному обязательному страхованию имущества, расходы на уплату процентов за краткосрочные кредиты банка, кроме процентов по просроченным и отсроченным ссудам, а также расходы на все виды ремонта основных производственных фондов.

Если указанные расходы не могут быть подтверждены документально или подтверждаются не полностью, то они учитываются понормативам, приведенным в Таблице 3 раздела 3.

В том случае, если в справке о полученных Вами доходах организацией проставлен код 5099 (и соответственно не предоставлен вычет нормативных расходов), но Вы считаете, что в соответствии с авторским договором к Вашим доходам может быть присвоен другой код, то для исключения расходов по нормативам, указанным в Таблице 3 раздела 3, Вам необходимо:

* в Приложении Д в поле "Вид авторского вознаграждения, код" указать код в соответствии с Вашим авторским договором;
* к декларации приложить авторский (ие) договор (ы) или его (их) копию (и);
* представить в инспекцию заявление в произвольной форме о применении нормативных расходов.

Пункт 2 этого приложения заполняется гражданами, получившими доходы по договорам гражданско-правового характера и погашению векселей от источников, указанных в Приложениях А и Б, и по которым производились расходы.

Суммы произведенных расходов указываются на основании документов, их подтверждающих.

Если все данные не помещаются на одном листе, то заполняется необходимое количество листов Приложения Д, а итоговые данные отражаются только на последнем из них.

Приложение Е **"**Расчет вычетов"

В этом приложении рассчитываются суммы вычетов, на которые гражданин имеет право в соответствии с действующим налоговым законодательством и предъявил в качестве основания для этого соответствующие документы. Виды вычетов, на которые физическое лицо может иметь право, указаны в пункте 3 данного Приложения.

Пункт 1 заполняется в соответствии с подпунктом 2.10 справок о доходах физического лица и пунктом 1 Приложения В декларации следующим образом. Зачеркиваются клетки тех месяцев, которые зачеркнуты хотя бы в одной из справок о доходах или в пункте 1 Приложения В.

В подпункте 2.1 указывается нарастающим итогом сумма совокупного дохода, полученного от всех источников доходов и от предпринимательской деятельности. Значения подпункта 2.1 переносятся из Приложения И.

У предпринимателей без образования юридического лица и других граждан, получающих доходы, налогообложение которых производится налоговыми органами, совокупный доход для указанных расчетов, полученный в налогооблагаемом периоде, уменьшается на документально подтвержденные расходы, связанные с извлечением этого дохода. При невозможности определения в налогооблагаемом периоде совокупного дохода за каждый месяц определяется среднемесячный доход.

Если при заполнении пункта 2 сумма в каком-то периоде превысила 30 000 руб., то последующие периоды не заполняются.

Приложение Ж **"**Доходы, облагаемые по специальным ставкам"

Пункт 1 "Сумма коэффициентов и надбавок за стаж работы в местностях с особыми условиями" заполняется гражданами, получившими начисленные к заработной плате суммы коэффициентов и надбавок за стаж работы в районах Крайнего Севера, приравненных к ним местностях, высокогорных, пустынных и безводных районах и других местностях с тяжелыми климатическими условиями.

Следует иметь в виду, что если источник выплаты такого дохода один, то данный пункт заполнять необязательно, а соответствующие данные заносятся непосредственно в строки 12, 13 листа 02 декларации.

Пункт 2 "Сумма материальной выгоды по вкладам и страховым выплатам" заполняют физические лица, которые получили суммы материальной выгоды по вкладам в банках или при получении страховых выплат.

Следует иметь в виду, что если источник выплаты такого дохода один, то данный пункт заполнять необязательно, а соответствующие данные заносятся непосредственно в строку 17 листа 03 декларации.

Если все данные не помещаются на одном листе, то заполняется необходимое количество листов Приложения Ж, а итоговые данные отражаются только на последнем из них.

Приложение 3 **"**Доходы от видов деятельности, по которым применяется упрощенная система налогообложения, учета и отчетности"

Это приложение заполняют граждане, которые в течение истекшего года осуществляли предпринимательскую деятельность с применением упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности в соответствии с Федеральным законом от 28.12.97 № 222-ФЗ "Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства" (выбирали патент). При этом если других видов дохода они не получали, то заполняются только первый лист декларации (с персональными данными) и данное Приложение.

Если кроме доходов от занятия предпринимательской деятельностью, с применением упрощенной системы, имелись и другие доходы, то заполняются все соответствующие листы и приложения декларации.

Приложение И "Расчет совокупного дохода по месяцам нарастающим итогом"

В данном приложении рассчитывается совокупный доход по месяцам нарастающим итогом, а по результатам расчета заполняется подпункт 2.1 Приложения Е. Данные по каждому источнику выплаты заносятся в отдельную строку таблицы из пункта 4 справки о доходах или из учетных данных физического лица. По строке "Итого:" суммируются все значения по каждому месяцу.

Значения по строке "Итого за:" рассчитываются следующим образом. К значению по строке "Итого:" рассчитываемой графы (периода) прибавляется значение по строке "Итого за:" левой графы (предыдущего периода). Пример заполнения приложения приведен ниже.

Следует иметь в виду, что как только значение по какому-либо периоду превысит 30 000 руб., то дальнейший расчет производить не следует. Например, если в январе сумма дохода составила 30 000 руб. 01 коп., то дальнейшие графы по строке "Итого за:" заполнять не следует.

Значения строки "Итого за:" переносятся в соответствующие периоды подпункта 2.1 Приложения Е.

Приложение К **"**Расчет вычета по строительству или покупке жилья"

Это приложение заполняется теми физическими лицами, которые приобрели статус застройщика или покупателя жилья после 21.01.97, т.е. после вступления в действие Федерального закона от 10.01.97 № 11-ФЗ "О внесении изменений в закон Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

Физические лица, которые имели право на получение такого вычета в порядке, действовавшем до 22.01.97, данный лист не заполняют, а сумму расходов указывают в пункте 3 Приложения Е по коду 42.

В пункте 1 данного Приложения указывается почтовый адрес объекта, по которому производится вычет.

В пункте 2 приведен расчет по каждому году использования вычета за весь период, за который такой вычет предоставляется (в течение 3 лет).

Если гражданин стал пользоваться вычетом начиная с 1997 года, то показатели поля "1-й год" заполняются по соответствующим данным листов "Л" деклараций о доходах за 1997 и 1998 годы либо справок с основного места работы за 1997 и 1998 годы.

Значение поля "Размер облагаемого дохода, с учетом коэффициентов и надбавок и материальной выгоды" равно суммам строк 9, 14 листа 02 и 17 листа 03 декларации. При этом при расчете не учитывается значение по коду 42 пункта 3 Приложения Е.

Значение поля «Величина 5000-кратного вычета» (Год применения вычета- 1-й год) рассчитывается как сумма размера минимальной месячной оплаты труда (МРОТ) за 12 месяцев года предоставления вычета, деленная на 12 и умноженная на 5000. Значение поля "Величина 5000-кратного вычета" (Год применения вычета - 2-й год) рассчитывается как сумма размера МРОТ за 24 месяца (1997 - 1998 годы), деленная на 24 и умноженная на 5000. Значение поля "Величина 5000-кратного вычета" (Год применения вычета - 3-й год) рассчитывается как сумма размера МРОТ за 36 месяцев (1997 - 1999 годы), деленная на 36 и умноженная на 5000.

В поле "Сумма расходов, произведенных за период применения вычета" в соответствующих клетках отражаются суммы, направленные на новое строительство либо приобретение жилого дома, или квартиры, или дачи, или садового домика на территории Российской Федерации, а также суммы, направленные на погашение кредитов и процентов по ним, полученных гражданином в банках и других кредитных организациях на эти цели.

Если физическое лицо, пользующееся второй или третий год вычетом, кроме суммы расходов, переходящих из 1998 года, имело расходы и в 1999 году, то расчет вычета производится с учетом расходов, перешедших на 1999 год, и расходов, произведенных в 1999 году.

# 3.3. Административная ответственность граждан за нарушение порядка декларирования своих доходов

Физические лица, нарушившие порядок декларирования совокупного дохода, несут административную ответственность:

1. За непредставление или несвоевременное представление декларации о доходе в налоговый орган:

а) на граждан, виновных в непредставлении или несвоевременном представлении декларации о доходах государственные налоговые инспекции вправе налагать административный штраф в размере от 2 до 5 минимальных месячных оплат труда, а за те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, - в размере от 5 до 10 минимальных месячных оплат труда (ст. 7 п. 12 Закона РФ «О налоговых органах РФ»).

б) налоговые инспекции вправе применить к гражданам финансовую санкцию (ст. 119 НК РФ) в виде взыскания 5 % от суммы налога, причитающегося к уплате на основе данной декларации, за каждый полный или неполный месяц просрочки, со дня, установленного для ее представления, но не более 30 % от указанной суммы и не менее 100 рублей. При превышении срока подачи декларации более 180, дней физические лица привлекаются к штрафу в размере 30 % от суммы налога и 10% с суммы налога за каждый полный или неполный месяц, начиная со 181 дня.

2. За сокрытие (задолженности) дохода в декларации:

а) Налоговые инспекции вправе налагать на граждан административный штраф в размере от 2 до 5 минимальных месячных оплат труда, а за те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания, - в размере от 5 до 10 минимальных месячных оплат труда;

б) налогоплательщик, скрывший или занизивший свой доход, несет ответственность в виде взыскания всей суммы сокрытого или заниженного дохода и штрафа в размере той же суммы, а при повторном нарушении – соответствующей суммы и штрафа в двухкратном размере. При установлении судом фактов умышленного сокрытия или занижения дохода приговором либо решением суда по иску налогового органа или прокурора может быть взыскан штраф в пятикратном размере сокрытой или заниженной суммы дохода.

3. За отсутствие учета объектов налогообложения:

а) на граждан, виновных в отсутствии учета доходов и ведение его с нарушением установленного порядка, государственные налоговые инспекции вправе налагать административный штраф в размере от 2 до 5 минимальных месячных оплат труда, а за те же действия, совершенные повторно в течение года после наложения административного взыскания – в размере от 5 до 10 минимальных месячных оплат труда;

б) налоговые инспекции вправе применить финансовую санкцию в виде взыскания 20% суммы подоходного налога, доначисленной в связи с указанным нарушениями.

Физические лица, нарушившие порядок декларирования совокупного дохода, несут также уголовную ответственность.

Под сокрытым (заниженным) доходом понимается не отраженные в декларации доходы, с которых у источника выплаты не был удержан налог. Кроме того, при установлении фактов включения в затраты расходов, не подлежащих исключению из валового дохода либо включенных по недостоверным (фиктивным) документам, плательщик несет ответственность за занижение (сокрытие) дохода в установленном порядке.

В случае, когда налогоплательщик допустил нарушение порядка декларирования совокупного дохода по нескольким основаниям, государственная налоговая инспекция имеет право применить к нарушителю соответствующие административные и финансовые санкции одновременно за каждый конкретный случай нарушения.

# Заключение

Таким образом, рассмотрев основные вопросы данной работы, раскрыв сущность и функции подоходного налога с физических лиц, показав обобщенную информацию о подоходном налоге с физических лиц в Российской Федерации, обосновав его неотъемлемую роль в налоговой системе любого государства, путем раскрытия места и роли в налоговой системе Российской Федерации.

Подоходный налог с физических лиц - неотъемлемая часть функционирования экономики любой страны. Во всех ведущих экономически развитых странах мира, подоходный налог с физических лиц, является основной частью дохода бюджета. В нашей же стране основное налоговое бремя пока ложиться на юридические лица. Но и сам подоходный налог с физических лиц имеют большой ряд недостатков. Большая часть 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. Вполне логично предположить, что дальнейшее совершенствование законодательной базы относительно подоходного налогообложения физических лиц позволит более эффективно развиваться рыночной экономике нашей страны, и задача каждого будущего экономиста состоит в настойчивом овладении теоретической базой налоговедения и четком понимании происходящих социально экономических процессов в России.

Поскольку государственный бюджет формируется за счет налоговых поступлений, то для государства важно, чтобы предприниматели осуществляли свою деятельность, получая при этом максимальную прибыль. Так же в интересах государства является проведение налоговой политики, которая была бы не в ущерб простых граждан.

Однако на данном этапе развития налоговых отношений между государством и предпринимателем основное положение занимает то, насколько предприниматель сможет уклониться от налогообложения любыми законными и не законными способами.

В случаях попытки скрыть свою деятельность и свои доходы от налоговых властей, не останавливаясь перед искажением налоговой отчетности и представлением ложных данных о своих доходах, предприниматель заранее ставит себя в ситуацию, которая может привести не только к выплате больших штрафов, но и к уголовной ответственности.

Исходя из рассмотренного в этой работе материала, можно сделать вывод, что налоговая система налогообложения подоходным налогом с физических лиц в Российской Федерации нуждается в преобразовании. Поскольку на данном этапе развития она не может убедить людей в том, что выплаченные ими налоги, в том числе подоходный налог, смогут поддержать такую политическую систему, которая была бы в состоянии более точно отражать их приоритеты и предпочтения.

Основными направлениями реформирования системы налогообложения подоходным налогом являются следующие: построение единой налоговой системы в интересах сохранения целостности Российского государства, исключение условий для формирования несовместимых региональных налоговых схем; создание оптимальной налоговой системы, обеспечивающей удовлетворение общегосударственных и частных интересов, содействующей развитию отечественного предпринимательства и наращиванию национального богатства России; упрощение системы налогов; создание совершенной законодательной налоговой базы; совершенствование системы сбора подоходного налога, увеличение на этой основе налоговых поступлений в государственную казну при одновременном поддержании справедливости налогообложения; создание рациональной системы ответственности за налоговые правонарушения; повышение эффективности деятельности органов налогового контроля.

В то же время кардинальная ломка или замена налогового законодательства была бы губительна для экономики. Необходима определенная последовательность предпринимаемых шагов по совершенствованию налоговой системы налогообложения подоходным налогом с физических лиц, которая могла бы привести к намеченным целям без значительных потерь накопленного опыта и уровня развития экономики.

Успешность применения налоговых норм больше зависит от особенностей экономической структуры конкретной страны, от организации и эффективности ее государственного аппарата. Зарубежные налоговые системы продолжают изменяться в соответствии с потребностями и возможностями стран в той мере, в какой их экономика готова эти изменения воспринять, а государство способно обеспечить собираемость нового налога.

# Список использованных источников

1. Налоговый кодекс Р.Ф. Часть I – 3-е изд. – М.:Издательство "Ось-89", 1999. год, - 128с.
2. Закон РФ "О подоходном налоге с физических лиц" (с изменениями и дополнениями от 7 декабря 1991г.)
3. Подоходный налог с физических лиц. Инструкция ГНС РФ № 35. – М.: "Ось-89", 1999. – 176 с. (Инструкция).
4. Налоги и налогообложение: Учебн. пособие для вузов / И. Г. Русакова, В. А. Кашин, А. В. Толкушкин и др. - М.: Финансы, ЮНТИ, 1998 г. - 495 c.
5. Налоги: Учеб. пособие / Под ред. Д. Г. Черника. - 3-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1999 год - 688 с.
6. А. В. Брызгалин, Е. В. Демешева «Налоговый учет», Москва - Екатеринбург. «Аналитика - Пресс», 1997 год. - 110 с.
7. Стиглиц Дж. Ю. «Экономика государственного сектора» / Пер. с англ. - М.: Изд-во МГУ: ИНФРА-М, 1997 год, - 720 с.
8. Д. Г. Огородов «Как избежать налоговых ошибок». - М.: АО «ДИС», 1998 год - 160 с.
9. В. Г. Пансков «Настольная книга финансиста», М.: 1995 год.
10. Все о подоходном налоге. Документы и комментарии/Авторы и сост. М.П.Сокол и др. М.: Журнал "Налоговый вестник". 1997. – 352с.
11. Журнал «Налоги и бизнес», № 2,3,4 1999 год.
12. Журнал «Бухгалтерский учет», № 5, М.: 1999 год.
13. «Экономика и Жизнь» декабрь 1999 год.

# Методическая разработка

I. Условие.

Налогоплательщик Иванов И.И. в 1999 году имел 2 места работы ОАО "Тубус" и "Ребус". В ОАО "Тубус" (основное место работы) – был получен доход в размере 24390рублей 20 копеек за период с 01.01.99г. по 31.12.99г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| месяц | сумма | месяц | сумма |
| 01 | 1303.07 | 07 | 0.00 |
| 02 | 1303.07 | 08 | 562.74 |
| 03 | 2296.67 | 09 | 2202.14 |
| 04 | 1761.71 | 10 | 2202.14 |
| 05 | 1761.71 | 11 | 2202.14 |
| 06 | 5371.67 | 12 | 3423.14 |
| Итого: 24390.20 |

Произведены следующие вычеты:

Пенсионный Фонд (ПФ) – 243руб. 91коп.

## Предоставлены льготы

на себя 1 МРОТ – 584руб. 43коп. и на себя 2 МРОТ – 834руб. 90коп.

на ребенка 1 МРОТ – 584руб. 43коп. и на ребенка 2 МРОТ – 834руб. 90коп.

Общая сумма дохода (валовый доход) – 24390 руб. 20коп.

Общая сумма вычетов и льгот – 3082руб. 57коп.

Сумма облагаемого дохода – 21307руб. 63коп.

Исчислен и удержан подоходный налог в федеральный бюджет – 639 рублей, в местный бюджет – 1918 рублей.

ОАО "Ребус" (неосновное место работы) – был получен доход 106160 рублей 60 копеек, а также предоставлена материальная помощь в размере 221руб. 98коп. (на сумму материальной помощи предоставлена скидка в размере 221руб. 98 коп.) за период работы с 01.01.99г. по 31.12.99г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| месяц | сумма | месяц | сумма |
| 01 | 7380.00 | 07 | 2646.00 |
| 02 | 14046.60 | 08 | 0.00 |
| 03 | 4734.00 | 09 | 17300.00 |
| 04 | 5922.00 | 10 | 8340.00 |
| 05 | 4716.00 | 11 | 20160.00 |
| 06 | 7056.00 | 12 | 13860.00 |
| Итого: 106382.58 |

Произведены следующие вычеты:

ПФ – 1063руб. 83коп.

Льготы не предоставлялись.

Общая сумма валового дохода составила 106382руб. 58коп.

Облагаемый доход – 105097 руб.

Исчислен и удержан подоходный налог в федеральный бюджет – 3153 рубля, в местный бюджет – 14722 рубля.

II. Вопрос.

Поскольку валовый совокупный доход превысил сумму облагаемого по минимальной ставке 12% - 30000 рублей, данный гражданин обязан представить декларацию о доходах. Необходимо пересчитать сумму подоходного налога.

III. Решение.

а) Расчет сумм валового совокупного дохода и исчисленного подоходного налога (складываем итоговые данные по двум местам работы)

сумма совокупного дохода – 130772руб. 78коп.

ПФ – 1307руб. 74коп.

Уплачен подоходный налог в Федеральный бюджет – 3792 рубля, в Местный бюджет – 16640 рублей.

б) необходимо пересчитать совокупный доход по месяцам нарастающим итогом учитывая основное и неосновное места работы.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| месяц | сумма | месяц | сумма |
| 01 | 8683.07 | 01 - 07 | 60298.50 |
| 01 - 02 | 24032.74 | 01 - 08 | 60861.24 |
| 01 - 03 | 31063.41 | 01 - 09 | 80363.38 |
| 01 - 04 | 38747.12 | 01 - 10 | 90905.52 |
| 01 - 05 | 45224.83 | 01 - 11 | 113267.66 |
| 01 - 06 | 57652.50 | 01 - 12 | 130550.08 |

Количество месяцев в которых доход не превысил 10000 рублей – 01. Количество месяцев в которых доход превысил 10000 рублей но не превысил 30000 рублей – 01.

в) Из совокупного дохода вычитаем:

ПФ – 1307руб. 74коп.

На себя: однократный МРОТ – 01 месяц \* 83руб. 49коп. = 83руб. 49коп.

двукратный МРОТ – 01 месяц \* 83руб. 49коп. \* 2 = 166руб. 98коп.

На ребенка: однократный МРОТ – 01 месяц \* 83руб. 49коп. = 83руб. 49коп.

двукратный МРОТ – 01 месяц \* 83руб. 49коп. \* 2 = 166руб. 98коп.

Итого вычетов 1808руб. 68коп.

г) Исчисляем подоходный налог.

Сумма совокупного годового дохода – 130772руб. 78коп.

Сумма материальной помощи – 221руб. 98коп. Сумма вычетов – 1808руб. 68коп.

Итого сумма скидок, расходов, вычетов, (221.98 + 1808.68) – 2030руб. 66коп.

вычитаем из суммы совокупного годового дохода сумму скидок, расходов, вычетов

130772.78 – 2030.66

получаем сумму совокупного годового дохода подлежащего налогообложению – 128742руб. 12коп.

налог исчисленный и подлежащий уплате по итогам декларации.

в федеральный бюджет – 3862 рубля,

в местный бюджет – 19923 рубля.

налог исчисленный в течение года по двум организациям в федеральный бюджет – 3792 рубля, в местный бюджет – 16690 рублей.

Сумма налога подлежащая к доплате по итогам данного расчета:

в федеральный бюджет – 70 рублей,

в местный – 3283 рубля.

Итого: 3353 рубля.

Сумма уплачивается в консолидированный бюджет общей суммой.