Реферат по экономической теории на тему:

"Проблемы налогообложения заработной платы"

**Налогообложение**

Организация системы оплаты труда с соблюдением всех положений действующего российского трудового и налогового законодательства является для работодателей, как российских, так и, в большей степени, иностранных, исключительно сложной задачей.

Налоги являются неотъемлемой частью любого бизнеса. В существующей схеме налогообложения можно выделить четыре категории налогов с ФОТ:

* Налог на доходы физических лиц (НДФЛ);
* Единый социальный налог (ЕСН);
* Взносы на обязательное пенсионное страхование;
* Взносы на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Ставки налогов и взносов с фонда оплаты труда, которые обязаны начислять и уплачивать все юридические лица, ведущие хозяйственно-экономическую деятельность на территории Российской Федерации, устанавливаются российским законодательством. Для резидентов и нерезидентов действуют различные схемы налогообложения. Работодатель отвечает за своевременную уплату всех налоговых обязательств по фонду оплаты труды в соответствии со сроками, установленными регулирующими органами. Налоги и взносы с фонда оплаты труда, а именно налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, взносы на обязательное пенсионное страхование и страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, перечисляются в уполномоченные финансовые институты. Базу налогообложения по фонду оплаты труда образуют оклад сотрудника, выплачиваемые ему премии, компенсации и иные установленные законом материальные выплаты.

Для ведения хозяйственно-экономической деятельности работодатель обязан пройти регистрацию в следующих государственных регулирующих органах: Министерство РФ по налогам и сборам (ИМНС), Пенсионный фонд, Фонд обязательного медицинского страхования (федеральный и местный), Фонд социального страхования и Государственный комитет статистики. Предприятия, имеющие обособленные подразделения, обязаны также встать на учет в местных регулирующих органах по местонахождению обособленного подразделения.

Налог на доходы физических лиц – это единственный налог с фонда оплаты труды, который работодатель удерживает из заработной платы сотрудника.

Для целей удержания налога на доходы физических лиц налоговыми агентами признаются российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Сумма налога, удерживаемого с физического лица в том или ином расчетном периоде, зависит от величины полученного им в этом периоде дохода, который по определению налогового законодательства подлежит налогообложению. Расчет налога на доходы физических лиц производится с использованием ставок, закрепленных законодательно и утвержденных российским правительством. Несмотря на то, что НДФЛ вычитается из доходов сотрудников, налоговые агенты обязаны исчислять сумму налога в соответствии с процедурами, установленными Налоговым кодексом РФ, удерживать ее у налогоплательщика и перечислять в бюджет через уполномоченные налоговые органы, а также готовить и сдавать предусмотренную законодательством отчетность.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ для налоговых резидентов и нерезидентов действуют разные ставки налогов, при этом в отношении последних применяется более сложная схема налогообложения.

Для целей налогообложения налоговыми резидентами считаются физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году. Физические лица - налоговые резиденты РФ облагаются налогом на всю сумму полученного ими дохода по единой ставке 13%.

Доход нерезидентов, полученный из российского источника, облагаются налогом по ставке 30%. К доходу от источников в Российской Федерации относится вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации независимо от места, откуда производится выплата указанного вознаграждения.

В свою очередь, под категорию оплаты труда подпадают любые начисления сотрудникам, включая суммы, начисленные по тарифным ставкам, должностным окладам, сдельным расценкам или в процентах от выручки в соответствии с принятыми у налогоплательщика формами и системами оплаты труда, стимулирующие начисления и надбавки, компенсационные начисления, связанные с режимом работы или условиями труда, премии и единовременные поощрительные начисления, и т.д. Налог на доходы физических лиц также удерживается с фонда оплаты труда сотрудников, не состоящих в штате организации-налогоплательщика, за выполнение ими работ по заключенным договорам гражданско-правового характера (включая договоры подряда, за исключением оплаты труда по договорам гражданско-правового характера, заключенным с индивидуальными предпринимателями.

По итогам каждого календарного месяца организации-налогоплательщики производят исчисление и удержание сумм налога на доходы физических лиц, исходя ставки налога и величины выплат и иных вознаграждений, начисленных в соответствующем календарном месяце, а также ежемесячное перечисление этих сумм в уполномоченные налоговые органы.

Налог на доходы физических лиц должен быль перечислен в бюджет не позднее даты получения из банка денежных средств на выплату заработной платы.

Единый социальный налог (ЕСН) введен Налоговым кодексом РФ и зачисляется в федеральные бюджет и государственные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд РФ (в зачет части ЕСН, предусмотренной в федеральный бюджет), Фонд социального страхования Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования Российской Федерации. Налогоплательщиком единого социального налога признаются работодатели, производящие выплаты наемным работникам и физическим лицам по договорам гражданско-правового характера. Это означает, что сумма налога не удерживается из заработной платы сотрудника, а полностью покрывается за счет организации-работодателя.

Объектом налогообложения для работодателей признаются выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ/оказание услуг.

Налоговая база для ЕСН определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, начисленных налогоплательщиками за налоговый период в пользу физических лиц. При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения вне зависимости от формы, в которой осуществляются данные выплаты. Работодатели обязаны начислять и уплачивать единый социальный налог с заработной платы своих иностранных работников.

Для единого социального налога действует регрессивная шкала налогообложения, которая варьируется от 26,0% до 2% от заработной платы сотрудника. Критерием для определения права работодателя на применение регрессивной шкалы в отношении сотрудников выступает достижение величины накопленного с начала года дохода сотрудника в 280000 рублей. Минимальная ставка налогообложения действует в отношении сотрудников с годовым фондом заработной платы более 600000 рублей. Следует отметить, что работодатель обязан начислять и уплачивать единый социальный налог с выплат и иных вознаграждений, начисляемых в пользу сотрудников, работающих по гражданско-правовым договорам, за исключением частных предпринимателей. Взносы на обязательное пенсионное страхование в Пенсионный фонд могут идти в зачет части ЕСН, предусмотренной в федеральный бюджет.

Помимо этого, работодатель производит отчисления на социальное страхование в Фонд социального страхования и медицинское страхование в Федеральный и Территориальный фонды обязательного медицинского страхования. Уплата ежемесячных авансовых платежей по ЕСН производится не позднее 15-го числа следующего месяца.

Для единого социального налога предусмотрена квартальная и годовая отчетность.

***Ставки единого социального налога***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного сотрудника нарастаю-щим итогом с начала года | Федеральный бюджет (всего 20%) | | Фонд социального страхования | Обязательное медицинское страхование | | ИТОГО |
| Часть, перечисляемая в федераль-ный бюджет | Часть, перечисляемая в Пенсионный фонд и идущая в зачет части ЕСН, преду-смотренной в федеральный бюджет\* | Федераль-ный фонд обязательного меди-цинского страхования | Территори-альный фонд обязательного медицинского страхования |
| До 280000 рублей | 6,0% | 14,0% | 2,9% | 1,1% | 2,0% | 26,0% |
| От 280001 рубля до 600000 рублей | 16800 рублей + 7,9% с суммы, превышаю-щей 280000 рублей | 39200 рублей + 5,5% с суммы, превышающей 280000 рублей | 8120 рублей + 1,0% с суммы, превышаю-щей 280000 рублей | 3080 рублей + 0,6% с суммы, превышаю-щей 280000 рублей | 5600 рублей + 0,5% с суммы, превышающей 280000 рублей | 72800 рублей + 10,0% с суммы, превышаю-щей 280000 рублей |
| Свыше 600000 рублей | 24480 рублей + 2,0% с суммы, превышаю-щей 600000 рублей | 56800 рублей | 11320 рублей | 5000 рублей | 7200 рублей | 104800 рублей + 2,0% с суммы, превышаю-щей 600000 рублей |

*\* Несмотря на то, что взносы на обязательное пенсионное страхование, перечисляемые в Пенсионный фонд, идут в зачет части ЕСН, предусмотренной в федеральный бюджет, они не входят в единый социальный налог. Начисление, уплата и подготовка отчетности по взносам на обязательное пенсионное страхование производятся отдельно.*

Из представленной выше таблицы видно, что различные части ЕСН перечисляются в федеральный бюджет, в Фонд Социального Страхования, федеральный и местный Фонды обязательного медицинского страхования. Для единого социального налога действует годовая регрессивная шкала налогообложения – 26,0% для 280000 рублей; 10% – для базы налогообложения от 280001 до 600000 рублей; и 2% – для базы налогообложения свыше 600000 рублей.

***Взносы на обязательное пенсионное страхование***

Плательщиками страховых взносов на обязательное пенсионное страхование признаются работодатели - юридические лица, в том числе иностранные, их обособленные подразделения, осуществляющие прием на работу по трудовому договору, заключающие договоры гражданско-правового характера, предметом которых являются выполнение работ и оказание услуг, в отношении граждан, имеющих право на трудовую пенсию и застрахованные в соответствии с Федеральным законом "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации".

Пенсионное взносы делятся на страховую и накопительную части трудовой пенсии и могут зачитываться в счет части единого социального налога, предусмотренной для уплаты в федеральный бюджет. Расчет пенсионных взносов осуществляется на основе налоговой база на каждого отдельного сотрудника нарастающим итогом с начала года с использованием регрессивной шкалы налогообложения (от 14% до 0%).

Пенсионные отчисления не производятся для иностранных сотрудников, которые временно пребывают на территории Российской Федерации и не имеют права на обязательное пенсионное обеспечение. Для сотрудников, являющихся гражданами Российской Федерации, а также для иностранных работников, имеющих российское гражданство, вид на жительство или разрешение на временное проживание пенсионные взносы перечисляются в Пенсионный фонд ежемесячно в виде страховой и накопительной частей в зависимости от пола и года рождения каждого отдельного сотрудника. Размер пенсионных отчислений составляет 14% из 20%-й части ЕСН, предусмотренной для уплаты в федеральной бюджет, при этом взносы на обязательное пенсионное страхование могут идти в зачет этой суммы в составе ЕСН.

Для сотрудников, по которым работодатель не производит перечисление взносов на обязательное пенсионное страхование, федеральная часть ЕСН перечисляется работодателем в федеральный бюджет в полном объеме (от 20% до 2%).

Уплата страховых взносов производится в срок фактического получения средств на оплату труда в банках и иных кредитных организациях (в срок фактического осуществления расчетов с работниками при расчетах наличными средствами), но не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произведены расчеты по оплате труда.

***Ставки взносов на обязательное пенсионное страхование***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Налоговая база на каждого отдельного сотрудника нарастающим итогом с начала года | Для лиц, родившихся в 1966 году и ранее | Для всех сотрудников 1967 года рождения и позднее | |
| Страховая часть пенсии | Страховая часть пенсии | Накопительная часть пенсии |
| До 280000 рублей | 14,0% | 8,0% | 6,0% |
| От 280001 рубля до 600000 рублей | 39200 рублей + 5,5% с суммы, превышающей 280000 рублей | 22400 рублей + 3,1% с суммы, превышающей 280000 рублей | 16800 рублей + 2,4% с суммы, превышающей 280000 рублей |
| Свыше 600000 рублей | 56800 рублей | 32320 рублей | 24480 рублей |

**Взносы на обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний** перечисляются работодателями в Фонд социального страхования Российской Федерации. Обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний подлежат физические лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора, заключенного с работодателем, который выступает в качестве страхователя.

Страховые взносы уплачиваются страхователем исходя из страхового тарифа с учетом скидки или надбавки, устанавливаемых страховщиком. Размер указанной скидки или надбавки устанавливается страхователю с учетом состояния охраны труда и расходов на обеспечение по страхованию. Размеры страховых тарифов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний измеряются в процентах к начисленной оплате труда по всем основаниям (доходу) застрахованных лиц (к сумме вознаграждения по гражданско-правовому договору) и варьируются в соответствии с классами профессионального риска по группам отраслей (подотраслей) экономики от 0,2% до 8,5%. Каждая отрасль (подотрасль) экономики относится к одному из 14 классов профессионального риска. Размер страхового тарифа для каждого предприятия назначается отдельно в зависимости от его принадлежности к той или иной отрасли и, соответственно классу профессионального риска.

Суммы страховых взносов перечисляются работодателем в Фонд социального страхования РФ ежемесячно в срок, установленный для получения (перечисления) в банках (иных кредитных организациях) средств на выплату заработной платы за истекший месяц (в срок фактического осуществления расчетов с работниками при расчетах наличными средствами), но не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором произведены расчеты по оплате труда.

**Санкции и штрафы**

* За неудержание или неполное удержание налога на доходы физических лиц на работодателя налагается в штраф в размере 20% от суммы налога, подлежащего уплате;
* За неуплату или неполную уплату единого социального налога на работодателя налагается штраф в размере 20% от суммы налога, подлежащей уплате;
* За неуплату или неполную уплату взносов на обязательное социальное/пенсионное страхование на работодателя налагается штраф в размере 20% от суммы взносов, подлежащей уплате;
* За несвоевременную уплату единого социального налога, взносов на обязательное социальное/пенсионное страхование на работодателя налагаются пени в размере 1/300 ставки рефинансирования Центрального банка РФ за каждый день просроченного платежа;
* За несдачу Декларации по единому социальному налогу на работодателя налагаются пени в размере 5% от суммы налога, подлежащего уплате, за каждый полный или неполный просроченный месяц;
* За несдачу Декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование на работодателя налагаются пени в размере 5% от суммы взносов, подлежащих уплате, за каждый полный или неполный просроченный месяц;
* Через 180 дней задержки подачи Декларации по единому социальному налогу или Декларации по страховым взносам на обязательное пенсионное страхование на работодателя налагаются пени в размере 30% от суммы налога, подлежащего уплате, и 10% от суммы налога за каждый полный или неполный просроченный месяц, начиная со 181 дня.

**Литература**

1. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение. 2009
2. Л.Л.Морозова, Е.Л.Морозова расчеты заработной платы в организациях и у предпринимателей. 2008
3. В.Я. Горфинкель, Г.Б.Поляк Предпринимательство. 2008
4. http://www.pay-roll.ru/for\_clients/basicguide/overviewoftaxes/