МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФИЛИФЛ В г.УРАЙ

ГАЙСИНА ЭЛЬЗА МАРАТОВНА

МЕХАНИЗМ ВЗИМАНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

(курсовая работа по курсу «Налоги»)

Научный руководитель:

\_\_\_\_\_\_\_\_Колосова И.Ю.

Автор работы:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_Гайсина Э.М.

**Урай 2006**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………….3

ГЛАВА 1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗМЧЕСКИХ ЛИЦ………………………………………….5

* 1. История возникновения налога на доходы физических лиц………..5
  2. Место и роль НДФЛ в системе налогообложения…………………...7

ГЛАВА 2. ДЕЙСТВУЮЩИЙ МЕХАНИЗМ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ………………………………………………..10

2.1. Основные элементы налога………………………………………….10

2.2. Порядок исчисления и уплаты налога………………………………19

2.3. Доходы, не подлежащие налогообложению………………………..26

2.4. Налоговые вычеты……………………………………………………30

ЗАКЛЮЧЕНИЕ………………………………………………………………….39

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ…………………………….41

ВВЕДЕНИЕ

Важнейшим источником бюджетных доходов являются налоги. В России уже более пятнадцати лет действует новая система налогообложения. Она была введена в переходный период, но, тем не менее, можно говорить о том, что удалось добиться нормативного обеспечения налоговой системы.

В России, как и в большинстве стран мира, налог на доходы с физических лиц (далее как НДФЛ) один из главных источ­ников доходной части бюджета. Его доля в бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. Это один из самых распространенных в миро­вой практике налог, уплачиваемый из личных доходов населения.

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Поэтому главной проблемой подоходного налогообложения является дос­тижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от на­логообложения.

Анализ налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система РФ, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса РФ налог на доходы физических лиц в той ли иной мере изменялся с появлением каждой новой редакции Налогового кодекса.

Исходя из выше изложенного, выбранная мною тема курсовой работы является актуальной.

Цель курсовой работы – на основе исследуемого материала дать характеристику налога на доходы с физических лиц.

### Достижение указанной цели предопределило необходимость постановки решения следующих задач:

* рассмотреть социально - экономическую сущность и значение налога на доходы с физических лиц;
* исследовать порядок исчисления и уплаты налога;
* рассмотрение льгот по налогу на доходы с физических лиц;

При написании курсовой работы, для теоретической, послужил: Налоговый Кодекс РФ часть II, и учебные пособия известных авторов: Черник Д.Г. – Основы налоговой системы, Тедеев А.А. – Финансовое право, Крохина Ю.А. Налоговое право России, так же мной были использованы статьи «Российского экономического журнала». Для практической части своей работы я использовала статьи журнала «Финансы» и Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации.

1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗМЧЕСКИХ ЛИЦ.

1.1. История становления налога на доходы физических лиц

Подоходный налог или налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ) по сравнению с другими видами налогов довольно «молод». Впервые он был введен в Англии в 1798 г. в виде утроенного налога на роскошь. Этот налог, построенный на чисто внешних признаках (обзаведение мужской прислугой, владение ка­ретой и т.п.), действовал вплоть до 1816 г. При вторичном его введе­нии в 1842 г. он уже более-менее отвечал основным критериям, по­ложенным в основу принципа подоходного налогообложения[[1]](#footnote-1)1.

В других странах НДФЛ стали применять с конца XIX— начала XX в. (Пруссия — с 1891 г., Франция - с 1914 г.). Что касается России, то в 1812 г. был введен прогрессивный процентный сбор с доходов от недвижимого имущества, представляющий собой своеобразную форму подоходного налога. А специальный закон о подоходном налоге был принят лишь 6 апреля 1916г., и там наибо­лее полно воплотились принципы подоходного налогообложения[[2]](#footnote-2)2. В начале 60-х годов в нашей стране была предпринята попытка по­степенного снижения вплоть до отмены налога с заработной платы, в связи с чем был издан Закон СССР от 7 мая 1960 г. «Об отмене на­логов с заработной платы рабочих и служащих».

Однако и до введения НДФЛ 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 параметров фасада дома и от других признаков, которые позволяли судить об общественном по­ложении и доходах плательщика.

Введение этого налога в той или иной стране было обус­ловлено ее внутренними причинами. При всем различии этих при­чин может быть выделена общая причина, характерная для всех стран. Острая потребность государства в дополнительных средствах, вызванная ростом задолженности, военными и другими расходами, перестала покрываться реальными налогами, размер которых зача­стую не соответствовал истинной платежеспособности граждан. В то же время набравшие силу социальные движения требовали устране­ния несправедливости косвенного налогообложения, не делавшего различий между бедными и богатыми и более тяжело ложившегося на менее состоятельных граждан. Поэтому и был введен НДФЛ, идея которого заключается именно в обеспечении равнонапряженности налогообложения на основе прямого определе­ния доходов каждого плательщика.

Налоговые системы развиваются под влиянием экономичес­ких, социальных и политических процессов, происходящих в той или иной стране. Они тесно связаны с развитием экономики. Воз­никновение корпоративных форм организации производства, рост общественного благосостояния, расширение круга собствен­ников, появление новых форм получения дохода — эти и другие, факторы самым непосредственным образом оказали и оказыва­ют эволюционирующее воздействие на развитие системы подо­ходного налога.

Что же касается нашей страны, то переход России на рыночные экономические от­ношения обусловил создание к 1992 г. новой налого­вой системы, которая состояла более чем из 60 видов налогов и сборов. В частности Верховным Советом РСФСР был принят Закон от 7 декабря 1991 г. "О по­доходном налоге с физических лиц". Основными прин­ципами этого налога являлись: единая шкала прогрес­сивных ставок с совокупного годового дохода, пере­чень необлагаемых налогом доходов, вычеты из этого дохода по социальным группам и уменьшение налогооблагаемой базы на расходы, связанные со строитель­ством или приобретением жилья, предпринимательс­кой деятельностью и благотворительностью. За период 1991-2000 г.г. в этот закон были внесены изменения и дополнения 21 раз, в том числе (далее т.ч.) шкала ставок налога изменя­лась 9 раз, но всегда была прогрессивной. Минималь­ная ставка оставалась в размере 12%, а максимальная ставка в разные годы изменялась от 60% до 30% годо­вого совокупного облагаемого дохода.

Однако дальнейшее развитие рыночных экономи­ческих отношений потребовало создания Налогового кодекса и в третье тысячелетие Россия вступила с этим важным документом.

Глава (далее в работе гл.) 23 НК РФ называется "Налог на доходы фи­зических лиц" (статьи 207-233) и Федеральным законом от 05.08.2000 № 118-ФЗ[[3]](#footnote-3)1 она вводится в действие с 1 ян­варя 2001 года, и с этого же времени утрачивает силу все законодательство о подоходном налоге с физичес­ких лиц. Таким образом, формально изменено назва­ние налога, а с правовой точки зрения отменен один налог и введен новый налог.

Основными чертами новой системы нало­гообложения являются:

* отказ от прогрессивной ставки налога и введение единой мини­мальной налоговой ставки в размере 13% для большей части дохо­дов физических лиц;
* значительное расширение применяемых налоговых льгот и вы­четов;
* внесение изменений в определение налогооблагаемой базы.

С 2001 года по настоящее время НДФЛ регулируется гл.23 НК, но ежегодно вносятся изменения, меняются сроки уплаты, ставки налога, предельная сумма, добавляются категория льготников. Так с 2002 года НДФЛ был переведен в распоряжение региональных и местных бюджетов, а до 2005 года доходы в виде дивидендов облагались по ставке 6%, (с 2005 года 9%)

* 1. Место и роль НДФЛ в системе налогообложения.

В России, как и в большинстве стран мира, налог на доходы с физических лиц один из главных источ­ников доходной части бюджета. Следует отметить, что это — прямой налог на совокупный доход физи­ческого лица, включая доходы, полученные от исполь­зования капитала.

Значение налога на доходы физических лиц для региональной казны велико, он зачисляется в бюджет области и является одним из основных источников дохода.

Особенно значение НДФЛ возросло с введением Закона "Об общих принципах организации местного самоуправления в РФ", ведь теперь каждое муниципальное образование заинтересовано в своих источниках пополнения бюджета.

Поступления налога на доходы физических лиц за первое полугодие 2006 год, на 126% выше уровня первого полугодия 2005 года.

Таким образом, можно с уверенностью сказать, что роль НДФЛ в налоговой системе России достаточна значима. Его доля в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. Это один из самых распространенных в миро­вой практике налог, уплачиваемый из личных доходов населения.

В развитых странах он составляет значитель­ную часть доходов государства. К примеру, в США его вклад в бюджет достигает 60%, в Великобритании, Швеции и Швейцарии - 40%, несколько меньше во Франции - 17%.

В нашей стране НДФЛ занимает более скромное место в доходной части бюджета, так как затрагивает в основном ту часть населения, которая имеет сред­ний уровень доходов или ниже.

Такая ситуация свойственна экономике пере­ходного периода. Чтобы, с одной стороны, сти­мулировать рост производства и потребления, а с другой — упростить налоговую систему и тем самым снизить склонность налогоплательщиков к занижению налоговых обязательств, государ­ство вынуждено снижать ставки налогов на до­ходы (имеются в виду доходы всех экономиче­ских агентов независимо от правовой формы).

В идеале налог на доходы должен быть, налогом на чистый совокупный доход физических лиц, которые либо являются резидентами, либо извле­кают определенный доход на территории страны.

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Поэтому главной проблемой подоходного налогообложения является дос­тижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Другими словами, необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от на­логообложения.

Из вышеизложенного можно сделать выводы, что налог на доходы физических лиц по сравнению с другими видами налогов является «молодым». Регулирование налога на доходы физических лиц производится главой 23 ст. 207-233 Налоговым Кодексом РФ. Этот налог играет значимую роль в налоговой системе нашей страны, бюджета регионов и городов. НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Это один из самых распространенных в миро­вой практике налог, уплачиваемый из личных доходов населения.

ГЛАВА 2. ДЕЙСТВУЮЩИЙ МЕХАНИЗМ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

2.1. Основные элементы налога

В соответствии со статьей (далее как ст.) 207 гл.23 НК налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Согласно статье 209 НК объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

* от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
* от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

К доходам, полученным на территории РФ, относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;

прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;

иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия в Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления организации (совета директоров или иного подобного органа) - налогового резидента Российской Федерации, местом нахождения (управления) которой является Российская Федерация, рассматриваются как доходы, полученные от источников в Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности или откуда производились выплаты указанных вознаграждений;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

8) исключен. - Федеральный закон от 29.12.2000 N 166-ФЗ);

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;

9) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории Российской Федерации;

9.1) выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании;

10) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

В ст.208 НК РФ приведены доходы, которые не относятся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации. Это доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешнеторговых операций (включая товарообменные), совершаемых исключительно от имени и в интересах этого физического лица и связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара (выполнением работ, оказанием услуг) в Российской Федерации, а также с ввозом товара на территорию Российской Федерации.

Это положение применяется в отношении операций, связанных с ввозом товара на территорию Российской Федерации в таможенном режиме выпуска в свободное обращение, только в том случае, если соблюдаются следующие условия:

1) поставка товара осуществляется физическим лицом не из мест хранения (в том числе таможенных складов), находящихся на территории Российской Федерации;

2) к операции не применяются положения пункта 3 статьи 40 настоящего Кодекса;

3) товар не продается через постоянное представительство в Российской Федерации.

В случае, если не выполняется хотя бы одно из указанных условий, доходом, полученным от источников в Российской Федерации, в связи с реализацией товара, признается часть полученных доходов, относящаяся к деятельности физического лица в Российской Федерации.

При последующей реализации товара, приобретенного физическим лицом по внешнеторговым операциям к доходам такого физического лица, полученным от источников в Российской Федерации, относятся доходы от любой продажи этого товара, включая его перепродажу или залог, с находящихся на территории Российской Федерации, принадлежащих этому физическому лицу, арендуемых или используемых им складов либо других мест нахождения и хранения такого товара, за исключением его продажи за пределами Российской Федерации с таможенных складов.

К доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся:

1) дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации, за исключением процентов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации, за исключением страховых выплат, предусмотренных подпунктом 2, пункта (далее как п.) 1 настоящей статьи;

3) доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав;

4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

- недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

- за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;

- прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования, указанных в четвертом абзаце подпункта 5 пункта 1 настоящей статьи;

- иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами Российской Федерации. При этом вознаграждение директоров и иные аналогичные выплаты, получаемые членами органа управления иностранной организации (совета директоров или иного подобного органа), рассматриваются как доходы от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;

8) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки), за исключением предусмотренных подпунктом 8 пункта 1 ст.208 НК;

9) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.

В п.5 ст.208 НК РФ указан особый случай, когда полученный физическим лицом доход не признается объектом обложения налога на доходы физических лиц. Это касается доходов от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ.

Статьей 217 НК РФ определен перечень доходов не подлежащий налогообложению.

1. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 Налогового Кодекса.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

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

3. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 Налогового Кодекса, с учетом особенностей, установленных этой главой.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, подлежащих налогообложению, за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, подлежащих налогообложению, не переносится, если иное не предусмотрено этой главой.

4. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 НК РФ, не применяются.

5. Доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 218 - 221 НК РФ) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов.).

Особенности определения налоговой базы при получении дохода виде материальной выгоды определяются ст.212 НК РФ:

а) от экономии на процентах за пользование заемными (кредит­ными) средствами, полученными от организаций или индивидуаль­ных предпринимателей. В этом случае налоговая база определяется как превышение суммы процентов за пользование заемными сред­ствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвер­тых действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России палату получения таких средств, над суммой процентов, ис­численной исходя из условий договора, либо как превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над сум­мой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

б) от приобретения ценных бумаг. В этом случае налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приоб­ретение;

в) от приобретения товаров (работ, услуг) индивидуальными пред­принимателями в соответствии с гражданско-правовым договором у физических лиц, а также у организаций и индивидуальных пред­принимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к на­логоплательщику. При этом налоговая база определяется как пре­вышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), ре­ализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми но отноше­нию к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являю­щимся взаимозависимыми, над иенами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику. Взаимозависимыми лицами согласно ст. 20 НК РФ признаются физические лица и/или организации, отношения между которыми могут оказывать непосредственное влияние на условия либо экономические ре­зультаты их деятельности ил и деятельности представляемых ими лиц, а именно:

• одно физическое лицо подчиняется другому по своему должнос­тному положению;

• лица в соответствии с семейным законодательством РФ состоят в брачных отношениях, отношениях родства или свойства, усы­новителя и усыновленного, а также попечителя и опекаемого;

• одна организация непосредственно и/или косвенно участвует в другой организации, и суммарная доля такого участия составля­ет более 20%. Доля косвенного участия одной организации в другой через последовательность иных организаций определяется в виде произведения долей непосредственного участия организа­ций этой последовательности одна в другой. Кроме того, суд может признать лица взаимозависимыми по иным основаниям, если отношения между этими лицами могут повлиять на результаты сделок по реализации товаров (работ, услуг).

Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме предусмотрены ст. 211 НК РФ.

При получении дохода в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) и иного имущества налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) или иного имущества, исчисленная исхо­дя из их цен и порядке, аналогичном порядку, предусмотренному ст. 40 НК РФ. При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включа­ются суммы налога на добавленную стоимость, акцизов и налога с продаж.

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:

а) оплата (полностью или частично) за него организациями или индивидуальными предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, от­дыха, обучения;

б) полученные товары, выполненные в интересах налогоплатель­щика работы, а также оказанные на безвозмездной основе услуги;

в) оплата труда в натуральной форме.

При определении налоговой базы учитываются также суммы стра­ховых (пенсионных) взносов, если они вносятся за физических лиц из средств организации или иных работодателей, за исключением случаев:

когда страхование производится в обязательном порядке, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим вып­латы в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и/или оплату страховщиками медицинских расходов этих лиц при условии, что выплаты последними не осуществлялись;

* заключения работодателями договоров добровольного пенсионно­го страхования или о добровольном негосударственном пенсионном обеспечении при условии, что общая сумма страховых (пенсионных) взносов не превысит в год на одного работника 2000 руб. — с 1 января 2002 г.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Для доходов, в отношении которых предусмотрена ставка 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежа­щих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется боль­ше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, подлежащих налогообложению за этот же налоговый пе­риод, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. При этом разница между суммой доходов, подлежащих налогообложению, не переносится наследующий нало­говый период, которым признается календарный год.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые став­ки 30 и 35%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом никакие налоговые вычеты не применяются.

Доходы и расходы, принимаемые к вычету, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения до­ходов (осуществления расходов).

Датой фактического получения дохода в соответствии со ст. 223 НК. РФ считается день:

* выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета нало­гоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц (при получении доходов в денежной форме);
* передачи доходов в натуральной форме (при получении доходов в натуральной форме);
* уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам, приобретения товаров (работ, услуг), ценных бумаг (при получении доходов в виде материальной выгоды).

При получении дохода в виде оплаты труда датой фактического получения дохода признается последний день месяца, за который на­логоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обя­занности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

2.2. Порядок исчисления и уплаты налога

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма НДФЛ представляет собой сумму, полученную в резуль­тате сложения сумм налога, исчисленных по разным ставкам. Она исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма НДФЛ определяется в полных рублях. При этом остаток суммы менее 50 коп. отбрасывается, а 50 коп. и более — округляется до полного рубля.

Главой 23 НК РФ определен особый порядок налогообложения доходов, полученных гражданами от занятия предпринимательской деятельностью.

Согласно п. 2 ст. 11 НК РФ для целей налогообложения к индивидуальным предпринимателям относятся физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы.

Объектом налогообложения при осуществлении предпринимательской деятельности, занятиях в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (далее предпринимательская деятельность) являются доходы, полученные от такой деятельности. При этом учитываются все доходы от предпринимательской деятельности, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

Согласно п. 5 ст. 210 НК РФ доходы (как и расходы, принимаемые к вычету) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

Дата фактического получения дохода от предпринимательской деятельности определяется как день:

* выплаты такого дохода индивидуальному предпринимателю, в том числе перечисления этого дохода на его счета в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
* передачи индивидуальному предпринимателю таких доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме.

Индивидуальные предприниматели исчисляют налоговую базу на основе данных Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций.

## Ставка НДФЛ в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица, установлена в размере 13% независимо от величины этих доходов.

В соответствии с п. 8 ст. 227 НК РФ расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период производится налоговым органом на основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от предпринимательской деятельности за предыдущий налоговый период с учетом стандартных и профессиональных налоговых вычетов.

Согласно п. 9 ст. 227 НК РФ авансовые платежи уплачиваются предпринимателем на основании налоговых уведомлений:

* за январь-июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере ½ годовой суммы авансовых платежей;
* за июль-сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей;
* за октябрь--декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей.

Согласно п. 3 ст. 227 НК РФ общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется предпринимателем с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате ему дохода (например, предприниматель может одновременно с осуществлением предпринимательской деятельности работать в организации по трудовому договору и у него будут удерживать налог из зарплаты и прочих доходов, полученных по месту работы), а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет.

Предприниматели обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Согласно п. 6 ст. 227 НК РФ общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В соответствии с п. 7 ст. 227 НК РФ в случае появления в течение года у физических лиц доходов, впервые полученных от осуществления предпринимательской деятельности, они обязаны представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в 5-дневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком. На основании данной суммы налоговым органом исчисляются авансовые платежи.

При значительном (более чем на 50%) увеличении или уменьшении в налоговом периоде дохода предприниматель обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по не наступившим срокам уплаты. Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее 5 дней с момента получения новой налоговой декларации.

Особенности исчисления налога налоговыми агентами установлены ст.226 НК РФ. Согласно же ст. 24 НК РФ, налоговыми агентами признаются лица, на которых возложены обязаннос­ти по исчислению, удержанию и перечислению нало­гов в соответствующий бюджет. Налоговые агенты, от которых физические лица получают доходы, дол­жны исчислять и удерживать налог с этих доходов. Он исчисляется нарастающим итогом с начала пе­риода по итогам каждого месяца со всех доходов, в отношении которых применяется налоговая ставка 13 %.

Если доходы облагаются налогом по повышен­ным ставкам, он определяется отдельно по каждому виду дохода. Налоговый агент исчисляет налог без учета доходов, полученных плательщиком из дру­гих источников. Налоговые агенты должны перечис­лить налог не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату до­хода. Сумма налога, исчисленная и удержанная с доходов, полученных в натуральной форме или в виде материальной выгоды, может быть перечислена в день, следующий за днем ее удержания.

С 1 января 2001 года агенты перечисляют в бюд­жет налог, удержанный по итогам месяца, если его сумма превышает 100 рублей. Если эта сумма мень­ше 100 рублей, она будет добавляться к налогу в сле­дующем месяце.

Статьей 230 установлены конкретные виды обя­занностей, возлагаемых на налоговых агентов и на­логовые органы в целях обеспечения положений, из­ложенных в главе 23 части второй Налогового ко­декса РФ.

В частности, на налоговых агентов возлагаются следующие обязанности:

* вести учет доходов, полученных от них физи­ческими лицами в налоговом периоде, по форме, ко­торая устанавливается МНС России;
* ежегодно не позднее 1 апреля года, следующе­го за отчетным, представлять в налоговый орган по месту постановки на налоговый учет сведения о до­ходах физических лиц по форме, утвержденной МНС России.

Указанные сведения представляются на магнитных носителях или с использованием средств телекомму­никаций в порядке, определяемом МНС России.

При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до10 человек налого­вые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях.

Налоговые органы в исключительных случаях с учетом специфики деятельности либо особенностей местонахождения организаций могут предоставлять отдельным категориям организаций право представ­лять сведения о доходах физических лиц на бумаж­ных носителях.

Налоговые органы направляют эти сведения на­логовым органам по месту постоянного жительства физических лиц.

Не представляются сведения о выплаченных дохо­дах индивидуальным предпринимателям за приобре­тенные у них товары или выполненные работы в слу­чае, если эти индивидуальные предприниматели в ка­честве подтверждения уплаты налога с указанных до­ходов на основании налогового уведомления налогово­го органа предъявили соответствующие документы.

Шкала определения ставки НДФЛ плоская, т.е. ставка не зависит от величины налогов. Для всех налогоплательщиков согласно ст. 224 НК РФ применяется единый размерналоговой ставки — 13%.

Однако в отношении определенных доходов установлены иные налоговые станки.

В размере 30%налоговые ставки применяются:

* для доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации;
* для дивидендов.

Сумма НДФЛ в отношении дивидендов, полученных от источни­ков за пределами РФ, определяется налогопла­тельщиком самостоятельно применительно к каждой такой выплате. Причем указанные налогоплательщики вправе уменьшить сумму на­лога, исчисленную в соответствии с законодательством РФ, на сумму налога, исчисленную и уплаченную по месту нахождения источника дохода, в том случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения.

В случае если источник дохода находится в иностранном государ­стве, с которым не заключен указанный выше договор, удержанный источником дохода по месту его нахождения налог не принимается к зачету при исчислении налога.

Если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация или действующее в РФ постоянное представительство иностранной организации, то последние определяют сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате ука­занных доходов. На этих же субъектов возлагается обязанность удер­жать из доходов налогоплательщика в виде дивидендов при каждой выплате таких доходов сумму налога и уплатить ее в соответствую­щей бюджет.

Сумма уплаченного распределяющей доход организацией на­лога на доход организаций, относящаяся к части прибыли, рас­пределяемой в виде дивидендов в пользу налогоплательщика— налогового резидента РФ, подлежит зачету в счет исполнения обязательств по уплате налога налогоплатель­щиком — получателем дивидендов. В случае если указанная сум­ма превышает причитающуюся с налогоплательщика сумму на­лога на доход в виде дивидендов, возмещение из бюджета не про­изводится.

В размере 35%налоговая ставка установлена:

* для стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в ходе конкурсов, игр и других мероприятий, проводимых в целях рекламы товаров (работ, услуг), в части превышения 4 тыс. руб.;
* для страховых выплат по договорам добровольного страхования. При этом суммы страховых выплат, полученные по договорам добро­вольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются при определении налоговой базы, если суммы таких страховых выплат не превышают сумм, внесенных физическими ли­цами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сум­му, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России. В противном случае разница между указанными сум­мами учитывается при определении налоговой базы и подлежит на­логообложению у источника выплаты по указанной ставке;
* для процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей став­ки рефинансирования Банка России, в течение периода, за который начислены проценты, по рубленым вкладам, и 9% годовых — но вкла­дам в иностранной валюте;
* для суммы экономии на процентах при получении налогопла­тельщиками заемных средств в части превышения суммы процентов за пользование такими заемными средствами, выраженными:
* в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей став­ки рефинансирования, установленной Банком России палату полу­чения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;
* в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговая ставка устанавливается в размере 9% (до 2005 года 6 %) в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов.

В соответствии со ст.216 гл.23 НК налоговым периодом признается календарный год.

2.3. Доходы, не подлежащие налогообложению.

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

* государственные пособия, а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;
* государственные пенсии;
* все виды компенсационных выплат (в пределах норм, установленных соответствии с законодательством Российской Федерации);
* вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;
* алименты, получаемые налогоплательщиками;
* суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов;
* суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством Российской Федерации;
* суммы единовременной материальной помощи, оказываемой;
* суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей;
* суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их;
* стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования и т.д.
* суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учреждений или организаций, направивших их на работу за границу;
* доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы и т.д.;
* доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства
* доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям;
* доходы, получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;
* доходы охотников - любителей;
* доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения;
* доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций;
* призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные;
* суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям;

(в ред. Федерального закона от 29.12.2000 N 166-ФЗ)

* суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;
* вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;
* доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности, а также при налогообложении которых применяется упрощенная система налогообложения и система налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог);
* суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;
* доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;
* доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории Российской Федерации, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

(п. 27 в ред. Федерального закона от 22.05.2003 N 55-ФЗ)

* доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

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

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

суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности или по возрасту;

возмещение (оплата) работодателями своим работникам, их супругам, родителям и детям, бывшим своим работникам (пенсионерам по возрасту), а также инвалидам стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Освобождение от налогообложения предоставляется при представлении документов, подтверждающих фактические расходы на приобретение этих медикаментов;

(в ред. Федерального закона от 29.12.2000 N 166-ФЗ)

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

* доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;
* суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями;
* выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов;
* выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.

2.4. Налоговые вычеты

Отличительной особенностью исчисления НДФЛ является применение налоговых вычетов. Именно гл. 23 НК РФ ввела новые понятия — «вычеты», как суммы в определенных размерах, на которые налого­плательщик вправе уменьшить налоговую базу. Указан­ное право может быть реализовано в случае, желания налогоплательщиков получить эти вычеты, из налого­вой базы, как это предусмотрено НК РФ.

В ст. 218-221 НК РФ сгруппированы вычеты, на ко­торые налогоплательщики имеют право при определе­нии налоговой базы в порядке установленном п. 2 ст. 210*:* стандартные, социальные, имущественные и про­фессиональные. Все указанные вычеты принимаются только к доходам, облагаемым налогом поставке 13% .

Такие вычеты, как социальные, имущественные и некоторые профессиональные могут предоставляться только па основании письменных заявлений налого­плательщиков и их деклараций, подаваемых в налого­вые органы по окончании налогового периода с при­ложением документов, подтверждающих это право и фактически понесенные расходы.

Статьей 218 НК РФ дан перечень стандартных вы­четов, который определен размерами в суммах 3000 руб., 500 руб. и 400 руб. в месяц за каждый налоговый период каждому налогоплательщику, и зависимости от принадлежности его к той или иной категории граждан.

1. На стандартный вычет, и размере 3000 руб. в ме­сяц (или 36 тыс. руб. за 12 месяцев) будут иметь право лица: пострадавшие от радиационного воздействия вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС, в т.ч. ликвидаторы последствий катастрофы; а также прохо­дившие службу в зоне отчуждения; эвакуированные или выехавшие добровольно из указанной зоны: отдавшие костный мозг для спасения пострадавших: принимав­шие участие в 1986-87 гг. в ликвидации последствий ка­тастрофы; пострадавшие вследствие аварии на ПО «Маяк» (1957-61 гг.) и сбросов радиоактивных отходов в реку Теча (1957-58гг.); участвовавшие в испытаниях ядерного оружия и учениях с его применением до 31.01.63г.; участвовавших в ликвидации радиационных авариях на других объектах, а также в сборе ядерных зарядов до 31.12.61 г.; инвалиды BOB, инвалиды из числа военнослужащих, вследствие ущерба здоровью, полу­ченного при защите Родины либо выполнения служеб­ного долга.

2. На стандартный вычет в сумме 500 руб. в месяц (или 6000 руб. за 12 месяцев) будут иметь право: герои СССР и РФ, награжденные орденом Славы трех сте­пеней, вольнонаемные в воинских частях в период ВОВ, находившиеся в блокадном Ленин- граде, быв­шие узники концлагерей и гетто; инвалиды детства, а также I и II групп; родители и супруги погибших воен­нослужащих и государственных служащих при выпол­нении своего долга: ряд категорий лиц связанных с ра­диационным воздействием в результатах аварий на Чер­нобыльской АЭС, ПО «Маяк» и реке Теча, граждан, уволившихся с военной службы или призывавшихся на военные сборы, выполнявших интернациональный долг в Республике Афганистан и других странах, в которых велись боевые действия.

3. На стандартный вычет в сумме 400 руб. в месяц будут иметь право все остальные, не перечисленные выше категории лиц до месяца в котором их годовой доход превысил 20 тыс. рублей.

4. Вне зависимости от вычетов, перечисленных выше, каждый налогоплательщик имеет право на стандарт­ный вычет в сумме 600 руб. в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет или до 24 лет, если он обучается в учебном заведении с дневной формой обучения, до месяца, в котором годовой доход превысит 40 тыс. руб­лей. Вычеты получают только те родители, на обеспе­чении которых находятся эти дети до конца года, в котором они достигли указанного возраста.

Для вдов, вдовцов, одиноких родителей или попе­чителей детей этот вычет составит 1200 руб. в месяц на каждого ребенка до месяца следующего за месяцем вступления вдовцов, вдов и одиноких родителей в брак.

Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

Установленные этой статьей стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты.

В случае начала работы налогоплательщика не с первого месяца налогового периода налоговые вычеты, предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных налогоплательщиком доходах, выданной налоговым агентом в соответствии с пунктом 3 статьи 230 Налогового Кодекса.

В случае, если в течение налогового периода стандартные налоговые вычеты налогоплательщику не предоставлялись или были предоставлены в меньшем размере, то по окончании налогового периода на основании заявления налогоплательщика, прилагаемого к налоговой декларации, и документов, подтверждающих право на такие вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы с учетом предоставления стандартных налоговых вычетов в размерах, предусмотренных статьей.

В соответствии со ст. 219 НК РФ к социальным на­логовым вычетам относятся:

1. благотворительная помощь, в виде денежных средств, перечисленных налогоплательщиком органи­зациям науки, культуры, образования, здравоохране­ния и социального обеспечения полностью или час­тично финансируемых из бюджетов. Эти суммы прини­маются к вычету в фактических размерах, но не более 25% суммы дохода.

2. в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 38 000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком-родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет, налогоплательщиком-опекуном (налогоплательщиком-попечителем) за обучение своих подопечных в возрасте до 18 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 38 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

3. В сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств. Общая сумма вычета, не может превышать 38 000 рублей.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

Вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется налогоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов не была произведена организацией за счет средств работодателей.

Социальные налоговые вычеты предоставляются на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

В соответствии со ст. 220 НК РФ к имущественным налоговым вычетам относятся:

1. суммы, полученные налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей, а также в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125 000 рублей. При продаже жилых домов, квартир, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков и земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более, а также при продаже иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг. При продаже доли (ее части) в уставном капитале организации налогоплательщик также вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов.

При реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета, исчисленного в соответствии с настоящим подпунктом, распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности).

При реализации акций (долей, паев), полученных налогоплательщиком при реорганизации организаций, срок их нахождения в собственности налогоплательщика исчисляется с даты приобретения в собственность акций (долей, паев) реорганизуемых организаций;

2. В сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

Общий размер имущественного налогового вычета, не может превышать

1 000 000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым займам (кредитам), полученным от кредитных и иных организаций Российской Федерации и фактически израсходованным налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них.

Для получения вычетов необходимо будет пред­ставить письменное заявление, декларацию и соответ­ствующие документы, включая свидетельство о праве собственности.

Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не допускается.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Имущественный налоговый вычет, за исключением, операций с ценными бумагами, может быть предоставлен налогоплательщику до окончания налогового периода при его обращении к работодателю, при условии подтверждения права налогоплательщика на имущественный налоговый вычет налоговым органом по форме, утверждаемой федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным по контролю и надзору в области налогов и сборов.

Налогоплательщик имеет право на получение имущественного налогового вычета у одного налогового агента по своему выбору. Налоговый агент обязан предоставить имущественный налоговый вычет при получении от налогоплательщика подтверждения права на имущественный налоговый вычет, выданного налоговым органом.

Право на получение налогоплательщиком имущественного налогового вычета у налогового агента в соответствии с настоящим пунктом должно быть подтверждено налоговым органом в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня подачи письменного заявления налогоплательщика, документов, подтверждающих право на получение имущественного налогового вычета.

При исчислении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 Налогового Кодекса право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

1. предприниматели без образования юридическо­го лица и лица, занимающиеся частной практикой, а также лица, выполняющие гражданско-правовые до­говора для физических лиц, в декларациях о доходах, полученных ими от этой деятельности в 2001 г. имеют право уменьшить налоговую базу на сумму расходов, непосредственно связанных с извлечением этих дохо­дов и размеры этих расходов должны быть докумен­тально подтверждены.

При включении в декларацию о доходах предпри­нимателями затрат, связанных с их деятельностью, являющимися профессиональными вычетами, ст. 221 НК РФ допускается нормативное уменьшение нало­говой базы на 20% доходов, если суммы расходов на­логоплательщик не в состоянии подтвердить докумен­тами. Эта норма касается только тех лиц, которые за­регистрированы в этом качестве в порядке, установ­ленном Законом РФ от 07.12.91 г. *№* 2000-1 «О регистрационном сборе с физических лиц,

2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско-правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть документально подтверждены, то они должны были предоставить по нормативам, предусмотренным упомянутой статьей Кодекса (от 20 до 40 % доходов) по заявлениям авто­ров, поданным налоговым агентам.

При отсутствии налогового агента налогоплательщики, указанные в настоящей статье, реализуют право на получение профессиональных налоговых вычетов путем подачи письменного заявления в налоговый орган одновременно с подачей налоговой декларации по окончании налогового периода.

В пределах размеров социальных налоговых вычетов, установленных статьей 219 настоящего Кодекса, и имущественных налоговых вычетов, установленных статьей 220 настоящего Кодекса, законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации могут устанавливать иные размеры вычетов с учетом своих региональных особенностей.

В данной главе мной рассмотрен механизм исчисления налога на доходы с физических лиц, дано определение налогоплательщика налога на доходы физических лиц ими признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации. Определен порядок и сроки уплаты НДФЛ, также рассмотрены ставки налога на доходы в размере 9%,13%, 30%, 35%, определены четыре вида налогового вычета и доходы, не подлежащие налогообложению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система РФ, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса РФ налог на доходы физических лиц в той ли иной мере изменялся с появлением каждой новой редакции Налогового кодекса. В теоретическом же плане, налог вполне проработан, и в предшествующее десятилетие накоплен определенный опыт его взимания.

Вместе с тем, по сравнению с экономически развитыми странами в РФ налог на доходы физических лиц составляет лишь 13,1 % консолидированного бюджета против 60% в США.

Налог на доходы физических лиц является главным регулятором доходов населения. Он предусматривает не только взимание налога, но и предоставление налоговых льгот. Следует отметить, что в нашей стране самая маленькая ставка подоходного налога, 13% . Тем не менее, доля собираемости по стране составляет 13,1 % из всех налоговых доходов бюджета, после налога на добавленную стоимость, налога на прибыль предприятий, акцизных сборов.

Это федеральный налог, поэтому его платят практически все категории граждан, получающие, тот или иной доход, прибыль, в процессе своей трудовой, профессиональной или иной деятельности.

Нестабильная финансовая обстановка в городе влияет на уменьшение численности коммерческих юридических лиц. Важную роль играет экономическое состояние страны в целом. Рост инфляции влечет за собой повышение уровня цен и заработной платы. Стремление населения к получению больших и стабильных доходов ведет к увеличению малого бизнеса.

Чрезвычайно высокие ставки налогов способствуют росту инфляции, тормозят развитие деловой активности в результате ослабления экономических стимулов. Все большее число предпринимателей пытаются скрыть доходы от налогообложения. В итоге – ухудшение условий финансирования бюджетной, социально-культурной сферы. Но целенаправленные изменения налогового законодательства могут улучшить ситуацию, способны поднять заинтересованность людей в легальном бизнесе, и сдачи достоверных отчетов о результатах своей деятельности.

Улучшение налогового законодательства должно стать первичной проблемой государства, ведь именно от работы налоговых механизмов зависит бюджет страны, регионов и областей. А соответственно и общий уровень экономики страны.

Налог на доходы физических лиц занимает одно из главных мест в системе налогов в целом. Во-первых, это федеральный налог, который действует на всей территории РФ. Во-вторых, он обязателен к уплате всеми физическими лицами, получающими какой-либо доход как на территории РФ, так и за ее пределами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Вахрин П.И., Финансы: Учебник для вузов. – М.: «Маркетинг», 2000. – 502с.
2. Горский К.В. Некоторые параметры налоговой реформы//Финансы. – 2004. - №2. – С.28-32.
3. Дмитриева Н. Г. Налоги и налогообложение. Ростов.: Феникс,2001. - 416с.
4. Дуканич Л. В. «Налоги и налогообложение» – Ростов на Дону: Феникс, 2000.- 328с.
5. Ильин А.В. Современное российское законодательство о налогах и сборах.// Финансы. – 2004. - №7. – С.54-68.
6. Ильин А.В. Российская налоговая система на рубеже XXI века.//Финансы. – 2004. - №4. – С.31-34.
7. Корнетова Е.В., Пархачева М.А. Малый бизнес: новая система налогообложения в 2003 году. – СПб.: Питер. – 2003. – 256с.
8. Красноперова О.А. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации с постатейными материалами. Части первая и вторая – М.: ТК Велби, 2003. – 1008 с.
9. Крохина Ю.А. Налоговое право России: Учебник для вузов. – М: Норма, 2003.- 656с.
10. Лыкова Л.Н. Налог и налогообложение в России – М.: Издательство БЕК, 2001. – 384с.
11. Лыкова Л. Н. Проблемы сбалансированности Российской налоговой системы.//Финансы. – 2002. - №5. – С.13-25.
12. Малис Н.И. Поступление налогов в 2003 году.//Финансы. – 2004. - №5. – С.12-15.
13. Мещерякова О.В. Налоговые системы развитых стран мира. – М.: Проспект. – 2002. – 342с.
14. Налоговый кодекс РФ. Часть 1 и 2. – М.: Норма 2005. – 246с.
15. Налоги и налогообложение: Учебное пособие – М.: Юрайт – издательство, 2003.- 635с.
16. Незамайкин В.Н. Налогообложение юридических и физических лиц – М.: Издательство «Экзамен»,2004 – 464с.
17. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – www.minfin.ru
18. Пансков В. Налоговый кодекс: Работа продолжается, проблемы остаются и множатся.//Российский экономический журнал. – 2001. - №10. – С.27-33.
19. Петрова Г.В. Налоговое право: учебник для вузов. – 2-ое изд. – М.: Норма. – 2001. – 272с.
20. Петровой Г.В. Комментарий к Налоговому кодексу РФ второй первой - М: НОРМА-ИНФРА. – 2005. – 428с.
21. Петрова Г.В. Ответственность за нарушение налогового законодательства: учебное пособие для вузов. – М.: Норма. – 2001. – 212с.
22. Тедеев А.А. Финансовое право: Учебник. – М.: Издательство «Эксмо», 2004. – 480с.
23. Тедеев А.А. Налоговое право РФ: Краткий курс. – М.: Издательство «Эксмо», 2004. – 256с.
24. Толкушкин А.В. Постатейный комментарий к главе 23 Налогового Кодекса Российской Федерации “Налог на доходы физических лиц” по состоянию на 1 апреля 2005г. – М.: Юрайт, 2005. - 87с.
25. Черник Д.Г. Основы налоговой системы. – М.: Юнита – Дана, 2002. – 517с.
26. Черник Д.Г Очередной этап налоговой реформы. Налоги. – М.: Юнити, 2001.- 48с.

1. 1 См.: Озеров И.Х. Подоходный налог в Англии: Экономические и обществен­ные условия его существования // Уч. зап. Императорского московского уни­верситета. — М„ 1898. — Вып. 16. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 См.: Основы налогового права: Учебно-методическое пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. — М., 1995. — С. 198. [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, №32, ст.3341 [↑](#footnote-ref-3)