**ВВЕДЕНИЕ**

В странах с развитой рыночной экономикой налоги, кроме выполнения традиционных фискальных функций становятся все более активным инструментом государственной социальной и экономической политики. «Налоги» - это привычное слово зачастую произносится с тревогой, а иногда и с возмущением, как предпринимателями, так и рядовыми тружениками. Люди с озабоченностью говорят о возросшей тяжести налогов, об обременительной и непривычной необходимости представлять в налоговые инспекции декларации о доходах, горячо обсуждают, какие налоги и когда надо платить, каковы их ставки. Причина беспокойства, вероятно, заключается в том, что введение с начала 1992 года новой налоговой системы связано в сознании большинства граждан России с массой непонятных изменений по сравнению с привычным порядком налогообложения. Появление новых видов налогов означает для предприятий усложнение расчетов и отчетности по налогообложению, нынешний механизм взимания подоходного налога с граждан требует от налогоплательщиков строгого фиксирования всех полученных в течение года доходов и тщательного заполнения налоговой декларации. Еще одна проблема - соблюдение сроков, установленных для выплаты каждого вида налогов. В настоящее время многие положения нового российского законодательства о налогах дискутируется среди депутатов, предпринимателей, хозяйственных руководителей. При этом, как правило, предлагаются изменения и состава, и ставок, и порядка взимания налогов. Основные черты новой системы налогообложения России уже сейчас весьма близки к системам налогообложения стран с развитой рыночной экономикой.

В данной курсовой работе рассмотрены лишь основные моменты взимания налогов с населения, так как это тема очень актуальна: каждому налогоплательщику необходимо знать, в каком размере и какие налоги он должен уплачивать, ведь не случайно СМИ предупреждают «заплатил налоги- спи спокойно»[[1]](#footnote-1).

**ГЛАВА 1. НАЛОГИ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Налог - это обязательный взнос плательщика в бюджет и внебюджетные фонды в определенных законом размерах и в установленные сроки. Он выражает денежные отношения, складывающиеся у государства с юридическими и физическими лицами в связи с перераспределением национального дохода и мобилизацией финансовых ресурсов в бюджетные и внебюджетные фонды государства. Взносы осуществляют основные участники производства валового внутреннего продукта:

* работники, своим трудом создающие материальные и нематериаль-

ные блага;

* хозяйствующие субъекты, владельцы капитала.

За счет налоговых взносов формируются финансовые ресурсы государства, аккумулируемые в его бюджете и внебюджетных фондах. Экономическое содержание налогов выражается, таким образом, взаимоотношениями хозяйствующих субъектов и граждан, с одной стороны, и государства - с другой, по поводу формирования государственных финансов[[2]](#footnote-2).

**1.1.ФУНКЦИИ НАЛОГОВ**

Но налоги это не только экономическая категория, но и одновременно финансовая категория. Как финансовая категория налоги выражают общие свойства, присущие всем финансовым отношениям, и свои отличительные признаки и черты, собственную форму движения, то есть функции, которые выделяют их из всей совокупности финансовых отношений. Функции налогов выявляют их социально-экономическую сущность, внутреннее содержание. В чем же конкретно состоит роль налогов с населения в рыночной экономике, какие функции они выполняют в хозяйственном механизме? Существует несколько точек зрения на эту проблему, но выделяют три основные функции налогов:

* распределительную;
* фискальную;
* контрольную.

 Причем распределительную функцию можно раздробить на регулирующую и стимулирующую и т.д.

Наиболее последовательно реализуемой функцией является фискальная. Фискальная функция - основная, характерная изначально для всех государств. С ее помощью образуются государственные денежные фонды, то есть материальные условия для функционирования государства.

 Посредством фискальной (бюджетной) функции происходит изъятие части доходов граждан для содержания государственного аппарата, обороны страны и той части непроизводственной сферы, которая не имеет собственных источников доходов (многие учреждения культуры - библиотеки, архивы и др.), либо они недостаточны для обеспечения должного уровня развития - фундаментальная наука, театры, музеи и многие учебные заведения и т. п. Именно эта функция обеспечивает реальную возможность перераспределения части стоимости национального дохода в пользу наименее обеспеченных социальных слоев общества.

 Значение фискальной функции с повышением экономического уровня развития общества возрастает. Двадцатый век характеризуется огромным ростом доходов государства от взимания налогов, что связано с расширением его функций и определенной политикой социальных групп, находящихся у власти. Государство все больше финансовых средств расходует на экономические и социальные мероприятия, на управленческий аппарат.

 Другая функция налога с населения как экономической категории состоит в том, что появляется возможность количественного отражения налоговых поступлений и их сопоставления с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность каждого налогового канала и налогового «пресса» в целом, выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику. Контрольная функция налогово-финансовых отношений проявляется лишь в условиях действия распределительной функции.

 Изначально распределительная функция налогов носила чисто фискальный характер: наполнить государственную казну, чтобы содержать армию, управленческий аппарат, социальную сферу. Но с тех пор, как государство посчитало необходимым активно участвовать в организации хозяйственной жизни в стране, у него появились регулирующие функции, которые осуществлялись через налоговый механизм. В налоговом регулировании доходов населения появились стимулирующие и сдерживающие (дестимулирующие) подфункции. Но большинство налогов, взимаемых сейчас в Российской Федерации, имеют лишь фискальное предназначение, и только по некоторым просматривается регулирующая функция.

 Регулирующая функция означает, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. Данная функция неотделима от фискальной и находится с ней в тесной взаимосвязи. Расширение налогового метода в мобилизации для государства национального дохода вызывает постоянное соприкосновение налогов с участниками процесса производства, что обеспечивает ему реальные возможности влиять на экономику страны, на все стадии воспроизводства.

 Стимулирующая подфункция налогов реализуется через систему льгот, исключений, преференций, увязываемых с льготообразующими признаками объекта налогообложения. Она проявляется в изменении объекта обложения, уменьшения налогооблагаемой базы, понижении налоговой ставки[[3]](#footnote-3).

**ГЛАВА 2. ДЕЛЕНИЕ НАЛОГОВ, ВЗИМАЕМЫХ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

В соответствии со ст. 2 ФЗ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» «совокупность налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых в установленном порядке, образует налоговую систему», налоги в России разделены на три вида в зависимости от уровня их установления и изъятия :

* федеральные (на уровне России);
* региональные (региональный орган государственной власти)
* местные (на уровне органа местного самоуправления).

Федеральные налоги. Перечень, размеры ставок, объекты налогообложения, плательщики федеральных налогов, на лотовые льготы и порядок зачисления их в бюджет или во внебюджетные фонды устанавливаются законодательными актам РФ и взимаются на всей ее территории.

Региональные налоги. Такие налоги, как налог на имущество предприятий, лесной налог устанавливаются законодательными актами РФ и взимаются на всей территории. При этом конкретные ставки налогов определяются региональными органами государственной власти, если иное не будет установлено законодательными актами РФ

Местные налоги и сборы. В соответствии со ст. 14 Налогового кодекса РФ местными налогами будут являться: налог на имущество физических лиц, налог на имущество переходящее в собственность по наследству и дарению, курортные и регистрационные сборы.

Рассмотрим основные их них.

**2.1 ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является основным для граждан в Российской Федерации.

Уже много лет ставка подоходного налога является фиксированной для основных видов доходов (НДФЛ=13%). Как правило, подоходный налог (НДФЛ) удерживается налоговым агентом при начислении выплат физическим лицам (например, работодателем)[[4]](#footnote-4).

В отдельных случаях, налогоплательщик должен самостоятельно рассчитать и уплатить подоходный налог по итогам налогового периода (года). Это происходит при самостоятельном получении дохода, в частности - при продаже имущества (квартиры, дома, земли, автомобиля, долей ООО, ценных бумаг, паев ПИФов). В этом случае заполняется [налоговая декларация 3-НДФЛ](http://www.3-ndfl.net/3ndfl).

Таблица 1

## **Ставки подоходного налога (НДФЛ) в Российской Федерации**

|  |  |
| --- | --- |
| Вид доходов | Ставка подоходного налога (НДФЛ) |
| Основные доходы (работа по найму, договоры подряда, сдача в аренду жилья) | 13% |
| * Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования * Суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных (кредитных) средств в части превышения установленных размеров (за исключением жилищных кредитов) * Страховые выплаты по договорам добровольного страхования в части превышения установленных размеров * Стоимость выигрышей и призов сверх установленных норм | 35% |
| Доходы физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ | 30% |
| Доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов | 9% |

Налог начисляется при наличии объекта налогообложения (качественный аспект) и налоговой базы (количественный аспект). Объекты налогообложения подоходным налогом (НДФЛ): заработная плата (доход по трудовому договору или договору подряда); дивиденды (долевое участие в прибыли организации); доход от аренды недвижимого имущества; выигрыши и призы; доход в натуральной форме; доход в виде материальной выгоды; проценты по вкладам в банках при превышении ставки рефинансирования ЦБ; выплаты по договорам страхования; выплаты по договорам пенсионного обеспечения; доход от продажи недвижимости; доход от продажи автомобиля; доход от продажи ценных бумаг (акций, облигаций, векселей, паев ПИФов); доход от продажи долей обществ с ограниченной ответственностью (ООО); доход от продажи иного имущества.

Налогоплательщик при получении дохода может воспользоваться [налоговыми вычетами](http://www.3-ndfl.net/vichet): [Стандартными вычетами](http://www.3-ndfl.net/vichet/standartniy.html) (ежемесячно: пока доход не достиг 20 тыс. руб. на каждого ребенка - пока доход не достиг 280 тыс. руб); [Социальными вычетами](http://www.3-ndfl.net/vichet/socialniy.html) (обучение, лечение, лекарства, пенсионное обеспечение); [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при продаже жилья; [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при продаже коммерческой недвижимости; [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при продаже иного имущества; [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) при покупке жилья (квартиры, комнаты, дома) и земельного участка; [Имущественным вычетом](http://www.3-ndfl.net/vichet/imuschestvenniy.html) с процентов по целевым кредитам на жилье (ипотека).

Также вместо налогового вычета с доходов от продажи имущества налогоплательщик может подтвердить расходы на приобретение имущества.

 Доходы, не подлежащие налогообложению НДФЛ (налоговые льготы):

* государственные пособия (по безработице, беременности и родам, и. т.п.)

за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком);

* государственные пенсии;
* компенсационные выплаты (возмещение вреда, выходное пособие при со-

кращении, натуральное довольствие, расходы на повышение профессионального уровня работников, суточные);

* вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную

помощь;

* алименты;
* научные гранты и премии в области науки и техники, образования, куль

туры, литературы и искусства, средств массовой информации;

* единовременная материальная помощь (в связи со стихийным бедствием и

террористическими актами, членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена  его семьи, в виде гуманитарной и благотворительной помощи, в виде адресной социальной помощи, работодателями работникам (родителям, усыновителям, опекунам) при рождении (усыновлении (удочерении) ребенка не более 50 тыс. руб на одного ребенка;

* суммы компенсации (оплаты) работодателями своим работникам и (или)

членам их семей стоимости приобретаемых санаторно-курортных путевок, за исключением туристских;

* суммы, уплаченные работодателями из прибыли организаций за лечение и

медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей;

* стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или

докторантов;

* доходы от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах скота,

кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства;

* доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства в течение 5 лет с

года регистрации;

* доходы, получаемые от реализации заготовленных дикорастущих плодов,

ягод, орехов, грибов и других пригодных для употребления в пищу лесных ресурсов;

* доходы от реализации пушнины, мяса диких животных и иной продукции,

получаемой физическими лицами при осуществлении любительской и спортивной охоты;

* доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических

лиц в порядке наследования;

* доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических

лиц в порядке дарения, за исключением случаев дарения недвижимого имущества, транспортных средств, акций, долей, паев, если даритель и одаряемый являются членами семьи и (или) близкими родственниками (супругами, родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками, полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами);

* доходы, полученные от организаций в результате переоценки основных

фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций (долей, паев), либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале, а также при реорганизации;

* призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсмена

ми;

* суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами де-

тям- сиротам в возрасте до 24 лет на обучение;

* суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными пред-

принимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов;

* вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собст-

венность кладов;

* доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществ-

ления 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 единый сельскохозяйственный налог;

* суммы процентов по государственным ценным бумагам бывшего СССР,

Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам;

* 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 РФ, ставка не превышает 9 процентов годовых в иностранной валюте;

* доходы, не превышающие 4000 рублей, полученные по каждому из сле

дующих оснований: стоимость подарков, суммы материальной помощи работодателей, возмещение (оплата) работодателями приобретенных ими (для них) медикаментов, стоимость выигрышей и призов в целях рекламы;

* доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную

службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы;

* выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе матери-

альная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений за выполнение трудовых обязанностей;

* выигрыши по облигациям государственных займов РФ и суммы, получае-

мые в погашение указанных облигаций;

* помощь (в денежной и натуральной формах), получаемая ветеранами  и

инвалидами войн, а также узниками лагерей в части, не превышающей 10 000 рублей за налоговый период;

* средства материнского (семейного) капитала, направляемые для обеспе-

чения реализации дополнительных мер государственной поддержки семей, имеющих детей;

* суммы, получаемые налогоплательщиками за счет средств бюджетов РФ

на возмещение затрат на уплату процентов по займам или кредитам (с 1 января 2006 года);

* суммы выплат на приобретение и (или) строительство жилого помещения,

предоставленные за счет средств бюджетов РФ (с 1 января 2008 года);

* в виде сумм дохода от инвестирования, использованных для приобретения

(строительства) жилых помещений участниками накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих (с 1 января 2008 года).

**2.2. НАЛОГ НА ИМУЩЕСТВО**

В настоящее время в соответствии со ст.15 Налогового кодекса  РФ налог на имущество физических лиц отнесен к категории местных налогов. Но в разделе X Налогового кодекса РФ «Местные налоги» содержится только гл. 31, регулирующая правоотношения, касающиеся взимания земельного налога. То есть глава, посвященная налогу на имущество, в Налоговом кодексе РФ на настоящий момент отсутствует, хотя при этом он и классифицируется как местный.

Местными налогами признаются налоги, которые установлены указанным Кодексом и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах[[5]](#footnote-5). Они обязательны к уплате на территориях соответствующих муниципальных образований, вводятся в действие и прекращают действовать на территориях муниципальных образований в соответствии с Налоговым кодексом РФ и нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований о налогах.

Исходя из этого, налог на имущество физических лиц должен быть установлен Налоговым кодексом РФ и соответствующими нормативными документами представительных органов муниципальных образований.  
Но этот порядок уплаты налога на имущество физических лиц, его ставки определены иным документом — ФЗ РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц».

В результате этого указанный ФЗ РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» является единственным законодательным актом федерального уровня, регулирующим налогообложение вышеназванного вида налога. Рассматриваемый случай является исключительным, так как в состав Налогового кодекса  РФ налог на имущество физических лиц фактически не включен. Хотя при этом налогообложение всеми другими налогами и сборами регулируется соответствующими главами ч. 2 Налогового кодекса РФ.

В связи с этим обратимся к нормам ФЗ РФ от 9 декабря 1991 г. № 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц».Объектами налогообложения признаются жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения[[6]](#footnote-6), а его плательщиками — физические лица, являющиеся собственниками указанного имущества[[7]](#footnote-7). При этом в качестве физических лиц выступают не только граждане РФ, но и иностранные граждане (лица, не являющиеся гражданами РФ и имеющие гражданство (подданство) иностранного государства), а также лица без гражданства (лица, не являющиеся гражданами РФ и не имеющие доказательства наличия гражданства иностранного государства)[[8]](#footnote-8). Основным условием для уплаты налога является наличие на территории РФ у них в собственности имущества, признаваемого Законом «О налогах на имущество физических лиц» объектом налогообложения.

По большому счету, налог на имущество физических лиц в том виде, в каком он взимается в настоящее время, представляет собой налог исключительно на отдельные виды недвижимого имущества, наличие права собственности на которые или его переход можно отследить, так как они подлежат государственной регистрации.

В письме Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 3 сентября 2007 г. N 03-05-07-01/18 дано разъяснение по вопросу о том, с какого момента у налогоплательщика возникает обязанность по оплате налога на имущество физических лиц.

Обязанность по уплате налога возникает, изменяется и прекращается при наличии оснований, установленных Налоговым кодексом или иным актом законодательства о налогах и сборах, а обязанность по уплате конкретного налога возлагается на налогоплательщика с момента возникновения установленных законодательством о налогах и сборах обстоятельств, предусматривающих уплату данного налога[[9]](#footnote-9).

Закон «О налогах на имущество физических лиц» связывает возникновение обязанности по уплате налога на имущество физических лиц с моментом приобретения физическим лицом права собственности. Право собственности и другие вещные права на недвижимое имущество возникают у физического лица с момента государственной регистрации этого имущества[[10]](#footnote-10).

При переходе права собственности на строение, помещение, сооружение от одного собственника к другому в течение календарного года налог на имущество физических лиц уплачивается первоначальным собственником с 1 января этого года до начала того месяца, в котором он утратил право собственности на указанное имущество, а новым собственником — начиная с месяца, в котором у последнего возникло право собственности[[11]](#footnote-11).

Таким образом, при приобретении права собственности на помещение по договору купли-продажи, заключенному с прежним собственником этого помещения, обязанность по уплате налога на имущество физических лиц возникает начиная с месяца, в котором у нового собственника — физического лица возникло право собственности.

Второй вариант уплаты налога касается ситуаций, когда объект недвижимости является новым строением, то есть право собственности возникло не в результате перехода этого права, а как итог его возведения или приобретения новым собственником[[12]](#footnote-12).

В этом случае налог уплачивается физическим лицом с начала года, следующего за возведением или приобретением. Указанные нормы, предусматривающие порядок уплаты налога на имущество физических лиц в отношении новых строений, помещений и сооружений, применяются только в отношении объекта, возведенного физическим лицом или приобретенного им без перехода права собственности на этот объект, в частности по договору участия в долевом строительстве.  
Наконец, самое важное в данном вопросе — ставки налога. Они устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости.

Но представительные органы местного самоуправления могут определять размер ставок в соответствующих пределах в зависимости от суммарной инвентаризационной стоимости, типа использования и по иным критериям.  
Законом установлены следующие границы этих ставок:

* при стоимости имущества до 300000 руб. ставка налога составляет

0,1 % от стоимости имущества ;

* от 300000 до 500000 руб. — от 0, 1% до 0, 3%;
* свыше 500 тыс. руб. — от 0, 3% до 2, 0%.

Налоги зачисляются в местный бюджет по месту регистрации объекта налогообложения. Сведения, необходимые для исчисления налогов, должны представляться органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним, а также органами технической инвентаризации ежегодно в срок до 1 марта.

**2.3. ЗЕМЕЛЬНЫЙ НАЛОГ**

Федеральным законом от 29.11.2004 № 141-ФЗ Налоговый кодекс Российской Федерации дополнен главой 31 «Земельный налог», и с 1 января 2006 года утратил силу Закон Российской Федерации от 11.10.1991 № 1738-1 «О плате за землю». Земельный налог является местным налогом, и в соответствии со статьей 387 главы 31 Налогового кодекса РФ устанавливается нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований. Плательщиками земельного налога признаются физические лица, обладающие земельными участками на праве собственности, праве постоянного пользования или праве пожизненного наследуемого владения. Налоговая база определяется как кадастровая стоимость земельных участков, признаваемых объектом налогообложения.

Налоговая база для каждого плательщика – физического лица устанавливается налоговыми органами на основании сведений, которые представляются в налоговые инспекции органами, осуществляющими ведение государственного земельного кадастра (Роснеджвижимость) - о кадастровой стоимости земельных участков; органами, осуществляющими регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним (Росрегистрация) - о лицах, на которых зарегистрированы земельные участки; органами муниципального образования - чтобы объединить объект налогообложения с плательщиком, а так же получить сведения о земельных участках и их владельцах, которые не прошли регистрацию в соответствии с Федеральным законом от 21.07.1997 № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним». Все эти органы представляют сведения, по формам, утвержденным Министерством финансов Российской Федерации.

Налоговая база в отношении земельных участков, находящихся в общей совместной собственности, определяется для каждого из плательщиков, являющихся собственниками данного земельного участка, в равных долях.

Кадастровая стоимость земельных участков определяется по результатам проведения государственной кадастровой оценки земель. Такая оценка основывается на классификации земель по целевому назначению и виду функционального использования. Налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований и не могут превышать:

* 0,3 процента от кадастровой оценки в отношении земельных

участков;

* в отношении отнесенных к землям сельхозназначения;
* в отношении занятых жилищным фондом или предоставленным для жилищного

строительства;

* в отношении личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества;
* 1,5 процента от кадастровой оценки в отношении прочих земельных

участков.

Сумма налога, подлежащая к уплате плательщиками – физическими лицами, исчисляется налоговыми органами. В отношении земельных участков, приобретенных в собственность гражданами для индивидуального жилищного строительства, исчисление суммы налога (авансовых платежей) производится с учетом коэффициента 2 в течение периода проектирования и строительства, превышающего 10-летний срок, вплоть до государственной регистрации прав на построенный объект недвижимости.

Налоговым кодексом РФ установлены категории льготников, налогооблагаемая база у которых уменьшается на 10 тыс. рублей. К ним относятся:

* Герои Советского Союза и Российской Федерации, полные кавале-

ры ордена Славы;

* инвалиды, имеющие III степень ограничения способности к трудо-

вой деятельности, а также лица, имеющие 1 и 2 группу инвалидности, установленную до 1 января 2004 года без вынесения заключения о степени ограничения способности к трудовой деятельности;

* инвалиды с детства;
* ветераны и инвалиды Великой Отечественной войны, а также вете-

раны и инвалиды боевых действий;

Уменьшение налоговой базы на не облагаемую налогом сумму, производится на основании документов, подтверждающих право на уменьшение налоговой базы, представляемых плательщиком в инспекцию орган по месту нахождения земельного участка. Местные органы власти имеют право устанавливать дополнительные категории плательщиков, имеющих право пользоваться льготами по уплате земельного налога. Необходимо отметить, что право на льготы носит заявительный характер. Поэтому плательщик, при наличии у него оснований для пользования льготой должен представить соответствующее заявление в налоговый орган. Однако нередко льготники не считают необходимым заявлять о своем праве на льготу, следствием чего является направление извещения об уплате земельного налога в адрес такого лица.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ сроки уплаты налога вводятся нормативными правовыми актами органов местного самоуправления. При этом они вправе предусмотреть в решении уплату в течение налогового периода (года) не более двух авансовых платежей по налогу для плательщиков, являющихся физическими лицами, уплачивающих налог на основании налогового уведомления.

Земельный налог с физических лиц начисляется налоговыми органами и уплачиваются гражданами на основании уведомлений, направляемых в их адрес из инспекций. В случае неполучения налогового уведомления, плательщикам следует обращаться в инспекцию по месту жительства.

Трудности в исчислении и порядке уплаты налога. Имеются случаи, когда граждане обращаются в налоговые органы с вопросом о причинах неполучения налогового уведомления на уплату земельного налога. Чаще всего это связано с тем, что по значительному количеству земельных участков, по которым до изменения налогового законодательства земельный налог уплачивался, отсутствуют сведения о кадастровой стоимости. Основная причина такого положения – неоформленные права на земельный участок. Без соответствующих документов и сведений, переданных из Роснедвижимости, налоговые органы не могут начислить земельный налог. Для исправления ошибок в сведениях о земельных участках (например, по размеру площади, стоимости, местоположению, правообладателю и т.д.) гражданам необходимо обращаться в кадастровую палату. Исправленные данные будут возвращаться в инспекции для последующего использования при исчислении налога. Самостоятельно внести какие-либо изменения в информационные базы данных налоговики не имеют права.

**2.4. НАЛОГ НА НАСЛЕДОВАНИЕ ИЛИ ДАРЕНИЕ**

Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения, уплачивается в случае, когда физические лица принимают в порядке наследования или дарения жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты и другие транспортные средства, предметы искусства, ювелирные изделия, вклады в учреждениях банка и т. п.

**Плательщиками налога** с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения, являются граждане РФ, иностранные подданные и лица без гражданства, которые становятся собственниками имущества, переходящего к ним на территории Российской Федерации по наследству или в виде дарения. Налог взимается при условии выдачи нотариусами свидетельств о праве на наследство или удостоверения ими договоров дарения. Обязательным добавлением также является стоимость имущества. Для открытия наследства эта стоимость должна превышать 850-кратный установленный законом МРОТ (в 2004 г. - 100 р.); для удостоверения договора дарения - 80-кратный установленный законом МРОТ[[13]](#footnote-13). Оценка жилого дома, квартиры, дачи производится органами коммунального хозяйства или страховыми организациями; транспортных средств - страховыми органами или организациями, связанными с техническим обслуживанием транспортных средств; другого имущества - экспертами (специалистами-оценщиками). Налог с имущества, переходящего в порядке наследования, начисляется от стоимости имущества, определенной на день открытия наследства. Стоимость имущества, переходящего в процессе дарения, устанавливается сторонами, участвующими в сделке, но не ниже оценки, произведенной официальными специалистами-оценщиками. Наследополучатели могут продать, обменять или подарить полученное имущество только после уплаты налога. Это же условие относится и к гражданам, получившим имущество в порядке дарения. Конкретный размер налога определяется в зависимости от стоимости наследуемого имущества и от очередности наследника (первый, второй или др.). Ставки налога показаны в табл. 2 и 3.

Таблица 2

**Ставки налога на наследуемое имущество**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Категории наследников | 850-1700 МРОТ | 1701-2550 МРОТ | 2551 МРОТ и свыше |
| **Наследники первой очереди** | 5 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ | 42,5 МРОТ + 10 % от стоимости имущества свыше 1700 МРОТ | 127,5 МРОТ + 15 % от стоимости имущества свыше 2550 МРОТ |
| **Наследники второй очереди** | 10 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ | 85 МРОТ + 20 % от стоимости имущества свыше 1700 МРОТ | 255 МРОТ + 30 % от стоимости имущества свыше 2550 МРОТ |
| **Другие наследники** | 20 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ | 170 МРОТ + 30 % от стоимости имущества свыше 1700 МРОТ | 425 МРОТ + 40 % от стоимости имущества свыше 2550 МРОТ |

Таблица 3

**Ставки налога на имущество, переходящее в порядке дарения**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Категории плательщиков | 80-850 МРОТ | 851-1700 МРОТ | 1701-2550 МРОТ | 2551 МРОТ и свыше |
| Дети и родители | 3 % от стоимости имущества свыше 80 МРОТ | 23,1 МРОТ + 7 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ | 82,6 МРОТ + 11 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ | 176,1 МРОТ + 15 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ |
| Остальные получатели | 10 % от стоимости имущества свыше 80 МРОТ | 77 МРОТ + 20 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ | 247 МРОТ + 30 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ | 502 МРОТ + 40 % от стоимости имущества свыше 850 МРОТ |

Налоговые льготы представлены в виде полного освобождения от уплаты налога отдельных категорий или плательщиков. Налог не взимается:

* со стоимости имущества, переходящего в порядке наследования

пережившему супругу или дарения имущества одним супругом другому;

* со стоимости жилых домов (квартир) и сумм паевых накоплений в жи-

лищно - строительных кооперативах, если наследники или одариваемые проживали в этих домах совместно с наследодателем или дарителем на день открытия наследства или оформления договора дарения;

* со стоимости имущества, переходящего в порядке наследования от лиц,

погибших при защите СССР и Российской Федерации или в связи с выполнением долга гражданина СССР и РФ по спасению человеческой жизни, охране государственной собственности и правопорядка;

* со стоимости жилых домов и транспортных средств, переходящих в по-

рядке наследования инвалидам I и II групп;

* со стоимости транспортных средств, переходящих в порядке наследования

членам семей военнослужащих, потерявших кормильца.

Исчисление налога производится налоговым органом в пятнадцатидневный срок со дня получения соответствующих документов от нотариусов. Лицам, проживающим на территории РФ, платежное извещение вручается после выдачи документа на наследование, и уплата должна быть произведена в течение трех месяцев. Если же наследополучатель проживает за пределами РФ, то налог он должен уплатить до получения им документа, удостоверяющего право собственности на имущество. При неуплате налога в условленные сроки взимаются пени.

**2.5. ДРУГИЕ НАЛОГИ И СБОРЫ,ВЗИМАЕМЫЕ С ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

В современных условиях при переходе к рынку все большее число граждан РФ начинают заниматься предпринимательской деятельностью, приобретают соответствующий статус и становятся плательщиками связанных с ним налогов. Наиболее распространенным среди них является регистрационный сбор, который уплачивают за государственную регистрацию физические лица, изъявившие желание заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Ставки регистрационного сбора устанавливаются местными органами государственной власти, при этом предельный размер ставки сбора не должен превышать установленный законом МРОТ. Сумма сбора зачисляется в соответствующий бюджет по месту регистрации предпринимателя.

Предприниматели также являются плательщиками федеральных и региональных лицензионных сборов. Объектом обложения сборами признается приобретение плательщиком права на осуществление на территории РФ (или ее субъекта) лицензируемых видов деятельности или определенных прав. Конкретный порядок и сроки уплаты определяются законом о сборе органом власти соответствующего уровня.

В отдельных городах и районах, отнесенных по значению к курортным местностям, действует курортный сбор[[14]](#footnote-14). Плательщиками курортного сбора являются физические лица, прибывшие в расположенные местности без путевок. Предельная ставка сбора устанавливается в размере 5 % от минимальной месячной оплаты труда. Конкретные ставки курортного сбора по территориям утверждаются местными органами власти. От данного сбора освобождаются несовершеннолетние дети, лица пенсионного возраста, инвалиды. Физические лица в статусе предпринимателей без образования юридического лица уплачивают в бюджет налог на игорный бизнес, платежи на природные ресурсы.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## В заключение хотелось сделать вывод о месте и роли налогов с физических лиц в единой налоговой системе

Многие видят в налогах лишь фискальный смысл, т.е. взимание государством с физических лиц обязательных платежей (налогов) для финансирования государственных расходов на здравоохранение, образование, оборону, государственный аппарат и т.п. А, на самом деле, налоговые поступления составляют преобладающую часть доходов бюджетов всех уровней. Налоговая нагрузка на российскую экономику, по официальным данным, составляет около 23-24% ВВП, а вместе с внебюджетными фондами социального характера - более 30%. Это средняя цифра для стран, сопоставимых с Россией по уровню экономического развития. На величину налоговых поступлений в бюджет влияют объем производства (реальный объем ВВП), индекс инфляции, дебиторская задолженность, недоимки по платежам в бюджет, обменный курс национальной валюты и др. Важны также техника исчисления и методы сбора налогов.

Кроме того, в российской налоговой системе слишком велики налоговые льготы, предоставляемые исполнительной и законодательной властями, а также масштабы уклонения от налогов. Каждый из этих факторов по-своему и нередко противоречиво сказывается на поступлении налогов. Так, рост производства ведет (при прочих равных условиях) к увеличению сбора налогов в результате расширения налогооблагаемой базы. А инфляция как уменьшает, так и увеличивает налоговые поступления. В условиях инфляции прибыль предприятий завышается из-за недооценки используемых в производстве материальных ресурсов и амортизационных отчислений. При отсутствии систематической их переоценки уменьшается база налога на имущество физических лиц и предприятий. С ростом цен сокращается реальная величина необлагаемого минимума доходов физических лиц.

Общеизвестно, что современная система налогообложения является серьезным фактором дестабилизации российской экономики. Она слишком громоздка и требует упрощения. Представляется, что простая, понятная система налогообложения удовлетворяла бы желаниям налогоплательщиков и позволяла бы соблюсти государственные интересы.

Налоговая политика должна строиться на основе теоретически обоснованных принципов, в числе которых можно назвать унификацию ставок налогов и принципов налогообложения физических лиц.

Таким образом, можно сделать вывод, что налоги служат мощным экономическим регулятором, способным влиять на все стороны хозяйственной и социальной жизни общества.

1. Средства массовой информации [↑](#footnote-ref-1)
2. Финансовое право: учебник. – Москва ”Юристъ” 2005. С. 12 – 15 [↑](#footnote-ref-2)
3. Финансовое право: учебник. – Москва ”Юристъ” 2005. С. 25 – 35 [↑](#footnote-ref-3)
4. Ч.1 Налогового кодекса РФ [↑](#footnote-ref-4)
5. П.4 ст.12 Налогового кодекса РФ [↑](#footnote-ref-5)
6. Ст.2 Закон РФ от 9 декабря 1991 г. N 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» [↑](#footnote-ref-6)
7. Ст.1 Закон РФ от 9 декабря 1991 г. N 2003-1 «О налогах на имущество физических лиц» [↑](#footnote-ref-7)
8. Ст.11 Налогового кодекса РФ [↑](#footnote-ref-8)
9. Ст.44 Налогового кодекса РФ [↑](#footnote-ref-9)
10. Ст. 4 ФЗ от 21 июля 1997 г. № 122- ФЗ « О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» [↑](#footnote-ref-10)
11. П.6 ст.5 ФЗ от 21 июля 1997 г. № 122- ФЗ « О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» [↑](#footnote-ref-11)
12. П.5 ст.5ФЗ от 21 июля 1997 г. № 122- ФЗ « О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» [↑](#footnote-ref-12)
13. Минимальный размер оплаты труда [↑](#footnote-ref-13)
14. Закон РФ от 12 декабря 1991 г. №2018-1 «О курортном сборе с физических лиц» [↑](#footnote-ref-14)