Содержание

Введение

1. Место налога на доходы физических лиц в бюджетной системе РФ

2. Основы применения налога на доходы физических лиц

Заключение

Список используемой литературы

Приложения

Введение

В последние три года в Российской Федерации четко прослеживается тенденция к снижению налогового бремени физических и юридических лиц с целью повышения эффективности экономики страны в период развития рыночных отношений. Уже давно не вызывает сомнений тот факт, что снижение налогового бремени, осуществляемое на прочной экономической основе, ведет к росту экономической активности хозяйствующих субъектов и повышению благосостояния населения. Так, например, Лаффер сделал вывод о том, что оптимальная прогрессивная шкала ставок налога к налоговой базе является движущей силой экономической инициативы индивидуума в получении дохода. Построенная им кривая количественной зависимости между прогрессивным налогообложением и доходами бюджета показывает, что если ставки налога устанавливаются выше оптимального уровня, то часть налогоплательщиков уходит в «теневой» сектор экономики, то есть это приводит к нелегальному сокрытию доходов от налогообложения. Указанная точка зрения не претерпела существенных изменений и в настоящее время.

В связи с этим, огромное значение приобретает налоговая политика, проводимая государством. Налоговая политика государства как часть политики в сфере экономических и финансовых отношений проводится через систему правовых норм и, прежде всего, через акты законодательства о налогах и сборах, центральное место среди которых отведено Налоговому Кодексу Российской Федерации (далее - НК РФ). Часть вторая НК РФ подтверждает направленность налоговой политики Российской Федерации, как к снижению налогового бремени, так и к приближению к мировой теории и практике налогообложения.

С 1 января 2001 г. действует глава 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ, которая заменила Закон РФ от 07.12.1991 №1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц». Статьей 13 НК РФ этот налог отнесен к федеральным налогам, что обусловило установление гл.23 настоящего Кодекса всех элементов налога, которые четко определены статьями вышеуказанной главы, то есть появились новые понятия: налогоплательщик, налоговые агенты, налоговая база, виды не облагаемых налогом доходов, налоговые вычеты, ставки налога, налоговая отчетность. В ней также определены конкретные права и обязанности налогоплательщиков, налоговых агентов и налоговых органов, а также порядок и сроки уплаты налога. Установлен разный режим налогообложения доходов физических лиц - налоговых резидентов и нерезидентов Российской Федерации.

Актуальность выбранной темы обусловлена, тем, что Правительством РФ в последние годы проводится политика по снижению налогового бремени физических и юридических лиц с целью повышения эффективности экономики страны, что требует усовершенствование налогового законодательства. В связи с этим усовершенствованием, в данное законодательство постоянно вносятся дополнения и изменения. Эти нововведения и изменения требуют пристального внимания и изучения со стороны налогоплательщиков и налоговых органов.

Целью работы является рассмотрение вопросов, касающихся роли подоходного налога (налога на доходы физических лиц) в бюджетной системе РФ, его социально–экономической сущности, а также современного состояния подоходного налогообложения в РФ. Для достижения указанной цели в работе были поставлены следующие задачи*:*

- определить место НДФЛ в бюджетной системе Российской Федерации;

- охарактеризовать основы применения налога на доходы физических лиц;

При подготовке работы применялись методы: монографический, исторический, сравнительно-правовой и другие.

Теоретической основой данной работы стали труды отечественных ученых-экономистов Н.П. Кондракова, Т.Ф. Юткиной, В.Г. Панскова и др.

При написании данной работы использовалась теоретическая и методическая литература по теории налогов и налоговому праву, нормативно-правовые акты РФ, статьи периодической печати.

1. Место налога на доходы физических лиц в бюджетной системе РФ

Налог на доходы физических лиц (далее – НДФЛ) – наиболее традиционный налог, взимаемый на протяжении всего исторического развития отечественной и зарубежной экономики.

Сравнивая налоговое законодательство стран с развитой рыночной экономикой в сфере подоходного налогообложения физических лиц, можно выделить следующие общие черты.

1. НДФЛ – один из важнейших источников государственных доходов. Так, поступления от налога на доходы физических лиц занимают наибольший удельный вес в структуре доходов федерального бюджета США (около 40%), Великобритании (35%), Дании (50%). Кроме того, НДФЛ с граждан имеет приоритетное значение в доходах бюджетов таких экономически развитых стран, как Канада, Германия, Австрия, Япония, Норвегия.

2. Во всех странах НДФЛ взимается по прогрессивной шкале. Диапазон ставок налога широк: от 0 до 56,8% во Франции, от 19 до 53% в Германии, от 10 до 50% в Италии. Предельная ставка налога на доходы физических лиц в Дании в 1996 году составляла 61%. Казалось бы, ставки налога очень высоки, но следует учесть, что во всех странах установлены довольно значительные налогооблагаемые минимумы и представлены льготы по различным основаниям.

3. Во многих странах в результате проведенных реформ произошло резкое сокращение максимальных ставок налога и их количества.

Сравнивая налоговое законодательство можно сделать выводы о том, что налогообложение граждан в различных странах базировалось на сопоставимых принципах.

Первый из них — обязательное участие каждого гражданина в поддержке государства частью своих доходов, второй — обеспечение государством населению определенного набора «неделимых благ». Нарушение этого хрупкого баланса отношений в пользу государства приводит к нежеланию граждан уплачивать налоги и к сокрытию ими своих доходов. Государство должно беречь своих плательщиков, ибо их нельзя поменять. Иначе говоря, плательщика нельзя лишать платежеспособности. В налоговых отношениях государства с гражданами наиболее ярко проявляется действие философского закона единства и борьбы противоположностей. Поэтому действия, осуществляемые в целях удовлетворения фискальных потребностей государства, должны обязательно анализироваться на предмет их возможных социальных последствий.

Повышение налогов с населения увеличивает доходы бюджета только на один налоговый период, поскольку уже в следующем база для их уплаты может резко сократиться. Снижение же налогов с граждан стимулирует рост доходов населения, увеличение потребления, рост производства товаров и услуг и, как следствие, рост всех налоговых поступлений.

Таким образом, в налоговых системах западноевропейских стран четко прослеживается реализация таких постулатов, как: получаешь больше «неделимых благ» – плати большие налоги, «имеешь сравнительно низкий уровень социального статуса и дохода» – государство установит соответствующие вычеты из него и обеспечит определенный минимальный уровень социальной обеспеченности за счет минимизации налогов. Естественно такой подход способствует как экономическому росту, так и относительному социальному миру в этих странах.

В налоговой системе РФ налог с физических лиц – наиболее значительный по суммам поступлений и кругу плательщиков.

Одним из важнейших институтов государства является бюджетная система. На протяжении тысячелетий существования государств финансовые ресурсы, мобилизуемые в бюджетную систему, обеспечивают государственным и территориальным органам власти выполнение возложенных на них функций. Бюджетная система позволяет осуществлять регулирование экономических и социальных процессов в интересах членов общества. Бюджетная система РФ включает: федеральный бюджет, 21 республиканский бюджет республик в составе РФ, 55 краевых и областных бюджетов и бюджеты городов Москвы и Санкт-Петербурга, один областной бюджет автономной области, 10 окружных бюджетов, автономных округов и около 29 тысяч местных бюджетов (районные, городские, поселковые и сельские бюджеты). Основой формирования доходной базы бюджетов всех уровней являются налоговые доходы.

НДФЛ является прямым, федеральным, регулирующим налогом. Он действует на территории всей страны, взимается государством непосредственно с доходов налогоплательщика по единым ставкам, используется для регулирования доходов нижестоящих бюджетов в виде процентных отчислений по нормативам, утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый год.

До 1 января 1999 г. суммы этого налога полностью поступали в бюджеты субъектов РФ, из которых до 90% поступлений от него шло в местные бюджеты. Этот порядок зачисления суммы НДФЛ вполне обоснован, ввиду недостаточность средств местных бюджетов и на том основании, что в соответствии с Федеральным Законом «О финансовых основах местного самоуправления в РФ» к собственным доходам местных бюджетов относится не менее 50% НДФЛ. В 1999 году НДФЛ зачислялся в федеральный бюджет по ставке 3% и в бюджеты субъектов РФ – по ставке 9%. В Федеральном Законе от 23.12.03 г. № 186-ФЗ «О федеральном бюджете на 2004 год» уже предусматривается передача в бюджеты субъектов РФ 100% налога на доходы физических лиц.

Как и любой другой налог, НДФЛ является одним из экономических рычагов государства, с помощью которого оно пытается решить различные трудно совместимые задачи обеспечения достаточных денежных поступлений в бюджеты всех уровней, регулирования уровня доходов населения и соответственно структуры личного потребления и сбережений граждан, стимулирования наиболее рационального использования получаемых доходов, помощи наименее защищенным категориям населения.

Таблица 1 - Удельный вес налога на доходы физических лиц в доходах бюджета Брянской области

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2007 г. | 2008 г. |
| 1. Всего доходов в бюджет Брянской области, млн. руб. | 46284,2 | 50838,6 |
| 2. Налог на доходы физических лиц, млн. руб. | 4026,5 | 5069,3 |
| 3. Удельный вес налога на доходы физических лиц в бюджете Брянской области, % | 8,7 | 11,34 |
| 4. Всего доходов в консолидированный бюджет инспекции ФНС России по Брянской области, млн. руб. | 1101,6 | 1649,0 |
| 5. Налог на доходы физических лиц, млн. руб. | 279,5 | 391,7 |
| 6. Удельный вес налога на доходы физических лиц в бюджете Брянской области, % | 25,4 | 23,8 |

Подоходное налогообложение обладает большими возможностями воздействия на уровень реальных доходов населения, позволяет с помощью системы льгот, выбора объекта и ставок налогообложения стимулировать стабильные доходы бюджета за счет повышения ставок налога по мере роста заработков граждан. Кроме того, тяжесть бремени индивидуального налога на доходы физических лиц во многом определяет уровень обложения и другими налогами.

Цели взимания и основные черты НДФЛ в России во многом схожи с принятыми во многих развитых странах аналогичными налогами. Его место в налоговой системе определяется следующими факторами:

- НДФЛ является личным налогом, т.е. его объектом является не предполагаемый усредненный доход, а доход, полученный конкретным плательщиком;

- НДФЛ большей степени отвечает основным принципам налогообложения - всеобщности, равномерности и эффективности;

- налог относительно регулярно поступает в доходы бюджета, что немаловажно с точки зрения пополнения бюджетных средств;

- основной способ взимания НДФЛ — у источника выплаты дохода — является достаточно простым и эффективным механизмом контроля за своевременностью перечисления средств в бюджет.

Широкое распространение этого налога во всех странах мировой системы вызвано рядом факторов, определяющих особую роль НДФЛ с населения в общей системе налогообложения. Важнейшим определяющим моментом является, прежде всего то, что объектом обложения данным налогом служит именно доход, реально полученный налогоплательщиком.

Преимущество этого налога заключается также в том, что его плательщиками является практически все трудоспособное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от поселкового до федерального. К тому же этот налог - достаточно стабильный и устойчивый доходный источник бюджетов, благодаря чему он в основном зачисляется в бюджеты муниципальных образований, из которых финансируются основные расходы, связанные с жизнеобеспечением населения. НДФЛ, пожалуй, самый перспективный в смысле его продуктивности. При прочих равных условиях он легче других налогов контролируется налоговыми органами, от его уплаты сложнее уклониться недобросовестным налогоплательщикам.

Одновременно с этим, именно в НДФЛ наглядно реализуются такие важнейшие принципы построения налоговой системы, как всеобщность и равномерность налогового бремени.

Указанные особенности НДФЛ накладывают на законодательные и исполнительные органы любой страны огромную экономическую и социальную ответственность за построение шкалы этого налога, установление размера необлагаемого минимума, налоговых льгот и вычетов.

Вместе с тем, в сегодняшних российских условиях НДФЛ не стал доминирующим в налоговой системе страны. Несмотря на то, что его отчисления увеличились в общей сумме всех доходов бюджета по сравнению с централизованной экономикой и по объему поступлений в бюджет он занимает теперь третье место, уступая лишь налогам на добавленную стоимость и на прибыль, все же его доля в доходах консолидированного бюджета - около 12% - явно недостаточна. В бюджетах экономически развитых стран поступления с НДФЛ занимают доминирующее положение, достигая, например, в США 60% всех налоговых поступлений, несмотря на то, что российские налоговые ставки с 2001 г., значительно более либеральные, чем ставки налога в других странах.

Недостаточная роль НДФЛ в формировании доходной базы российского бюджета объясняется следующими причинами:

- во-первых, низким по сравнению с экономически развитыми странами уровнем доходов подавляющего большинства населения России, в связи с НДФЛ, в основном, уплачивался в последнее время по минимальной шкале;

- во-вторых, задержками выплат заработной платы значительной части работников, как сферы материального производства, так и работающих в организациях, финансируемых из бюджета;

- в-третьих, неразвитостью рыночных отношений, незначительным количеством частных предприятий и лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;

- в-четвертых, получившей широкое распространение чисто российской практикой массового укрывательства от налогообложения лиц с высокими доходами, в связи с чем в бюджет поступает не более половины от всех положенных сумм этого налога.

Вместе с тем, как это не парадоксально, основную долю этого налога обеспечивают в бюджете Российской Федерации поступления от доходов низко обеспеченной части населения, поскольку здесь наиболее низкий процент укрывательства от налогов. С группы беднейших были собраны все 100% налоговых сумм, тогда как с богатых – лишь 17%. В то же время, тенденция роста поступлений налога в консолидированный бюджет продолжает оставаться достаточно устойчивой, что подтверждается данными, приведенными в таблице 2.

В I квартале 2008 г. среднемесячная зарплата в РФ равнялась 7800 руб., а в расчете на год - 93600 руб., или 1920 долл. Вышеприведенные данные показывают, что жизненный уровень россиянина в несколько раз ниже уровня жизни работника развитых стран Европы. Это и является основной причиной того, что удельный вес НДФЛ в доходной части бюджета в 2-3 раза меньше, чем в любой из вышеприведенных стран: в целом по странам Организации экономического сотрудничества и развития - 38,3%, в Великобритании - 26,7%, в Германии - 28,9% [19, С. 56].

Таблица 2 - Поступление налога на доходы физических лиц в консолидированный бюджет за период с 2003 г. по 2008 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| года | Поступило в бюджет, млрд. руб. | Темп, % | Удельный вес в общей сумме поступлений налогов в бюджет, % |
| 2003 | 19,7 | 12,6 | 13,2 |
| 2004 | 30,0 | 153,0 | 12,9 |
| 2005 | 48,8 | 162,0 | 13,9 |
| 2006 | 67,7 | 139,0 | 14,2 |
| 2007 | 94,6 | 140,0 | 15,8 |
| 2008 | 97,8 | 141,0 | 16,1 |

Таким образом, исходя из изложенного, следует признать, что НДФЛ занимает достаточно прочное место в бюджетной системе РФ и является средством регулирования доходов бюджетов субъектов РФ и достаточно стабильным источником пополнения государственной казны.

При этом, необходимо отметить, что, учитывая характеристику и особенности указанного налога, изложенные в данной главе, он является универсальным инструментом государства в области проведения налоговой политики. В связи с этим, органами государственной власти предпринимаются реальные поступательные шаги по реформированию и увеличению роли НДФЛ в формировании доходной части российского бюджета.

# 2. Основы применения налога на доходы физических лиц

Важнейшим принципом ныне действующей системы НДФЛ является равенство налогоплательщиков вне зависимости от социальной или иной другой принадлежности. Это означает, что все они равны перед законом, отсутствуют категории налогоплательщиков, которые были бы освобождены от налогообложения по получаемым ими доходам. Ставки налога едины для всех налогоплательщиков, получивших доход определенного уровня. Только лишь размер совокупного дохода, фактически полученного за год, определяет уровень обложения любого налогоплательщика.

Иными словами, налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и в отличие от действовавшего в Советском Союзе принципа обложения месячных доходов вне зависимости от дохода, российское налоговое законодательство установило обложение совокупного годового дохода. Это положение сохранено и в НК РФ, несмотря на введение единой ставки налога для соответствующих видов доходов. При этом сохранился действовавший ранее принцип возложения на работодателя обязанности взимать и перечислять в бюджет налоги с доходов, выплачиваемых им своим или привлеченным работникам. Этот принцип можно было бы назвать принципом первичного взимания налога у источника получения доходов.

Новым для российских налогоплательщиков стал введенный законом 1991 г. принцип предоставления в определенных случаях декларации о совокупном годовом доходе. С 1992 г. в практику подоходного обложения был введен еще один новый принцип - установление необлагаемого налогом минимума, на который уменьшается сумма годового дохода, а также вычетов из дохода. Начиная с 2001 г., с принятием НК РФ, необлагаемый налогом минимум стал называться стандартным налоговым вычетом.

Важнейший принцип подоходного налогообложения физических лиц - недопущение уплаты этого налога за плательщика. Иными словами, налог должен исчисляться только с личного дохода граждан и уплачиваться ими за счет этого дохода. Предприятия и организации любой формы собственности и любой организационно-правовой формы, выплачивающие физическим лицам доходы, не имеют права вносить НДФЛ за граждан за счет своих средств, а также при заключении договоров и других сделок включать налоговые оговорки в этой части.

И, наконец, последний по порядку, но не по значению, принцип предоставления отдельным категориям налогоплательщиков целевых налоговых льгот (в России в форме доходов, не подлежащих налогообложению), направленных на решение важнейших социальных задач.

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

Плательщиками НДФЛ выступают, как это вытекает из названия налога, исключительно физические лица: как резиденты, так и нерезиденты. К налоговым резидентам относятся граждане РФ, лица без гражданства, граждане других государств, постоянно проживавшие на территории России в течение календарного года в общей сложности не менее 183 дней. Указанные физические лица, прожившие на территории России менее 183 дней, являются, соответственно, налоговыми нерезидентами.

Объектом налогообложения НДФЛ у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами. В отличие от них для налоговых нерезидентов объектом обложения является доход, полученный исключительно из источников, расположенных в РФ. При этом положения НК РФ устанавливают перечень доходов, подлежащих налогообложению, как полученных на территории Российской Федерации, так и полученных за ее пределами (ст. 208 НК РФ).

Отнесение перечисленных в ст. 208 НК РФ доходов к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, либо к доходам от источников за пределами РФ зависит от места нахождения организаций, имущества или источника получения дохода. В затруднительных случаях подобное отнесение осуществляется Министерством финансов России.

Важно подчеркнуть, что российского налоговое законодательство в части налога с доходов физических лиц установило не идентичность понятий «доход» и «налоговая база». При определении налоговой базы должны учитываться не только все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах или право на распоряжение которыми у него возникло, но также и доходы в виде материальной выгоды. При этом важно подчеркнуть, что если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или же других органов производятся какие-либо удержания, то такие удержания не могут и не должны уменьшать налоговую базу данного конкретного налогоплательщика.

Основным видом дохода, включаемого в налоговую базу, являются доходы, полученные плательщиками налога в российской национальной валюте в различных формах, а также в иностранной валюте. При определении налоговой базы по отдельным видам доходов российское налоговое законодательство установило ряд особенностей.

Согласно статье 211 НК РФ, к доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относится оплата организациями или индивидуальными предпринимателями товаров, работ, услуг или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения в интересах налогоплательщика. Стоимость этих товаров, работ и услуг исчисляется исходя из их рыночных цен или тарифов, действовавших на день получения такого дохода, указанных сторонами сделки. В эту стоимость входят соответствующие суммы НДС, акцизов.

В статье 212 НК РФ указаны доходы в виде материальной выгоды, которые включаются в налоговую базу. К таким доходам относится материальная выгода, полученная от:

- экономии на процентах за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;

- приобретения товаров (работ, услуг) у взаимозависимых организаций и физических лиц по ценам более низким по сравнению с ценами, по которым обычно реализуются эти товары, работы, услуги (в налоговую базу включается разница в ценах);

- приобретения ценных бумаг по ценам (фактические расходы на приобретение ценных бумаг), которые ниже рыночной стоимости этих ценных бумаг (в налоговую базу включается разница в ценах).

Выгода от экономии на процентах включается в налоговую базу в том случае, если процент за пользование заемными средствами меньше ¾ ставки рефинансирования (по займам, полученным в рублях) или меньше 9% годовых (по займам, полученным в иностранной валюте). Налогом облагается положительная разница между суммой, исчисленной исходя из ¾ ставки рефинансирования (по валютным займам – исходя из 9% годовых), и суммой фактически уплаченных процентов. Эта разница включается в налоговую базу в момент уплаты процентов, но не реже одного раза в год.

При получении налогоплательщиком материальной выгоды при приобретении товаров, работ или услуг у взаимозависимых лиц или организаций налоговая база представляет собой превышение цены идентичных или однородных товаров, работ или услуг, реализуемых этими лицами в обычных условиях над ценами реализации идентичных или однородных товаров, работ или услуг. Если же налогоплательщик получает доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, то налоговая база определяется как превышение их рыночной стоимости над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Виды доходов, не подлежащих налогообложению, такие например, как государственные пособия и пенсий, компенсационные выплаты, установленные федеральным законодательством, законодательством субъектов Федерации или решениями органов местного самоуправления, подробно перечислены в ст. 217 НК РФ. Все эти виды доходов освобождаются от налогообложения.

Определенные с учетом сумм, не подлежащих налогообложению, совокупные доходы налогоплательщика дополнительно уменьшаются на предусмотренные действующим законодательством вычеты, которые Налоговый кодекс подразделяет на четыре группы: стандартные (ст. 218); социальные (ст. 219); имущественные (ст. 220); профессиональные (ст. 221). Суммы каждой группы вычетов играют для налогоплательщика немаловажную роль в законной минимизации их доходов и уплачиваемых налогов, поэтому законодательство установило определенные порядок и условия их предоставления (приложения 1-4).

Необходимо отметить, что за годы существования НДФЛ ставки этого налога, особенно в последние годы, достаточно часто менялись, иногда каждый год. Но эти изменения носили скорее косметический, нежели капитальный характер, поскольку, как правило, менялись верхняя, высшая ставка или же размер облагаемого по той или иной ставке совокупного годового дохода, что было связано с инфляционными процессами.

При этом до принятия НК РФ в части налога на доходы физических лиц указанные ставки были прогрессивными. Начиная с 2001 г. в Российской Федерации действует фактически единая для определенного вида доходов ставка налога. Основной налоговой ставкой, которая применяется к большинству видов доходов, является ставка в размере 13%. Вместе с тем, для отдельных видов доходов действуют две другие ставки налога. Налоговая ставка в размере 35% установлена в отношении доходов:

- стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в части, превышающей две тысячи рублей;

- страховых выплат по договорам добровольного страхования, заключенным на срок менее 5 лет, в том случае, если эта сумма превышает внесенные налогоплательщиком страховые взносы, увеличенные на ставку рефинансирования ЦБ РФ на момент заключения договора страхования;

- процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из ¾ действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ по рублевым вкладам и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;

- суммы экономии на процентах при получении заемных средств в части превышения размеров сумм процентов за пользование заемными средствами в рублях, исходя из ¾ действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России, над суммой процентов по договору, а за пользование заемными средствами в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной по договору (начиная с 2005 года, за исключением доходов в виде материальной выгоды от экономии на процентах за пользование целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и других организаций и фактически израсходованные ими на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры или доли в них).

Налоговая ставка в размере 30% действует в отношении доходов, полученных физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ. Налоговая ставка от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов, составляет 9%.

Налоговая база должна определяться отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Если сумма предусмотренных законом налоговых вычетов за год окажется больше суммы доходов, подлежащих налогообложению, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13%, то налоговая база должна приниматься равной нулю. При этом на следующий налоговый период эта разница между суммой налоговых вычетов и суммой доходов не может быть перенесена. Для доходов, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки в размере 30 и 35%, налоговые вычеты не применяются.

С учетом всего выше сказанного, порядок расчета налога на доходы физических лиц, можно представить в виде схемы приведенной в на рис. 1.

Государство возложило функции по удержанию налогов на предприятия, организации и учреждения, а также на индивидуальных предпринимателей, являющихся работодателями, и на постоянные представительства иностранных организаций в России.

Доходы в денежной форме

Ставка 35 %

Доходы в натуральной форме

Доходы, облагаемые по ставке 35 %

Доходы в виде материальной выгоды (отдельные пункты)

Вычеты, установленные НК РФ

Налог на доходы физических лиц

Доходы, облагаемые по ставке 30 %

Ставка 30 %

Ставка 13 %

Налоги на доходы физического лица

Налог на доходы с физических лиц

Сумма налога на доходы физического лица

+

+

**-**

**.**

**=**

**=**

**.**

**.**

**=**

Рисунок 1 - Схема расчета налога на доходы физических лиц

В связи с этим предприятия, организации и лица, выплачивающие любой доход в любой форме, подлежащий налогообложению, обязаны удерживать налоги по установленной шкале, то есть они являются налоговыми агентами. Налогоплательщик не несет ответственности за неправильно удержанный или несвоевременно перечисленный налог. Вся ответственность за это лежит на налоговом агенте. Положенные в соответствии с законом вычеты из совокупного дохода должен осуществлять также налоговый агент. В то же время предоставление при необходимости справок (например, об иждивенцах, об инвалидности и т.д.) — обязанность налогоплательщика. При этом все положенные по закону вычеты из облагаемого дохода делаются только по месту основной работы.

Налог удерживается ежемесячно по совокупности дохода с начала календарного года. Предприятия, учреждения и организации обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда, или же не позднее дня перечисления со счетов указанных организаций в банке по поручениям работников причитающихся им сумм. Предприятия, учреждения, организации, выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг, перечисляют исчисленные суммы налога в банки не позднее дня, следующего за днем выплаты денежных средств на оплату труда. При этом налоговый агент обязан вести раздельный учет выплачиваемых налогоплательщикам доходов, облагаемых по раздельным ставкам.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиками от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

Налоги взимаются только путем удержания из дохода налогоплательщика. Российское налоговое законодательство не допускает уплаты налога за счет средств предприятия, организации, учреждения. При нарушении этого положения к предприятиям, организациям и учреждениям должны применяться соответствующие санкции. Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 % суммы выплаты.

Предприятия, учреждения, организации и другие работодатели обязаны представлять в налоговый орган не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим, сведения о доходах, полученных физическими лицами не по месту основной работы, службы или учебы, и о начисленных и удержанных суммах налога.

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

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

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

Указанные налогоплательщики обязаны самостоятельно исчислить суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет. При этом они должны определить подлежащую уплате в бюджет общую сумму налога с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате им дохода, а также с учетом сумм авансовых платежей по налогу, фактически уже уплаченных ими в соответствующий бюджет. Убытки прошлых лет при этом не могут и не должны уменьшать налоговую базу этой категории налогоплательщиков. Указанные налогоплательщики, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в срок не позднее 30 апреля года, следующего за отчетным. При этом налогоплательщики, являющиеся российскими налоговыми резидентами, в случае получения доходов от источников, расположенных за пределами РФ, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от источника, выплатившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык.

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

На основании суммы предполагаемого дохода, указанного в налоговой декларации, или суммы фактически полученного дохода от указанных видов деятельности за предыдущий налоговый период с учетом предусмотренных налоговых вычетов, налоговым органом производится расчет сумм авансовых платежей на текущий налоговый период. Авансовые платежи должны быть уплачены этой категорией налогоплательщиков на основании налоговых уведомлений в следующие сроки:

- за январь — июнь — не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей;

- за июль - сентябрь — не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

- за октябрь — декабрь — не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

В случае увеличения или уменьшения по сравнению с ранее предполагаемой суммой дохода (более чем на 50%) налогоплательщик 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 не позднее 5 дней с момента получения новой налоговой декларации.

Определенные особенности исчисления налога установлены также в отношении отдельных категорий налогоплательщиков. К ним относятся физические лица, получающие вознаграждения от физических лиц, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества, а также от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности. В эту же категорию НК РФ относит физических лиц — налоговых резидентов РФ, получающих доходы от источников, находящихся за пределами РФ, а также физических лиц, получающих другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами. Указанные налогоплательщики должны самостоятельно исчислить суммы налога, причитающиеся уплате в соответствующий бюджет. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не могут уменьшать их налоговую базу. Указанные налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Налогоплательщики, являющиеся налоговыми резидентами РФ, в случае получения доходов от источников, находящихся за пределами РФ, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от источника, выплатившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налогоплательщики, получившие доходы, при выплате которых налоговыми агентами не была удержана сумма налога, уплачивают налог равными долями в два платежа: первый — не позднее 30 дней с даты вручения налоговым органом налогового уведомления об уплате налога, второй - не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

Излишне удержанные налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления. Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу. Суммы налога, не взысканные в результате уклонения налогоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога.

Фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом РФ, за пределами РФ в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами РФ, засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если это предусмотрено соответствующим договором или соглашением об избежании двойного налогообложения. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога, исчисленной так, как если бы эти доходы были получены от источников в РФ. Такой зачет производится при условии представления налогоплательщиком документа о полученном доходе и об уплате им налога за пределами РФ, подтвержденного налоговым органом соответствующего иностранного государства.

Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик не являющийся российским налоговым резидентом должен представить в налоговые органы России официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода договор или соглашение об избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.

Таким образом, принципы подоходного налогообложения, заложенные в главе 23 НК РФ, по своему содержанию и практической реализации схожи с принципами научной теории и мировой практики. Однако имеют место быть и специфичные, свойственные только нашей системе подоходного налогообложения, особенности его взимания, к числу которых в первую очередь следует отнести самую низкую в Европе ставку налога. При этом, четко прослеживается положительная тенденция, что при развитии в РФ рыночной экономики появится больше возможностей в совершенствовании законодательства о налогообложении физических лиц с целью более полного использования научной теории и мировой практики развитых стран.

Заключение

В данной работе был рассмотрен мировой опыт налогообложения доходов физических лиц, проанализированы положения главы 23 "Налог на доходы физических лиц" НК РФ, определено место этого налога в бюджетной системе Российской Федерации, охарактеризован порядок налогового контроля за правильностью исчисления, удержания и перечисления данного налога в бюджет. На основании проведенного исследования, можно прийти к следующим выводам.

Налог на доходы физических лиц с граждан (подоходный налог) – наиболее традиционный налог, взимаемый на протяжении всего исторического развития отечественной и зарубежной экономики. Широкое распространение этого налога во многих странах мировой системы, вызвано тем, что он удерживается с облагаемого дохода, представляющего собой совокупный годовой доход за вычетом разрешенных законом скидок и льгот, а его плательщиками является практически все трудоспособное население страны, вследствие чего его поступления могут без перераспределения зачисляться в любой бюджет: от поселкового до федерального.

Принципы подоходного налогообложения, заложенные в главе 23 НК РФ, по своему содержанию и практической реализации схожи с принципами научной теории и мировой практики подоходного налогообложения. Так, цели взимания и основные черты налога на доходы физических лиц в России во многом схожи с принятыми во многих развитых странах аналогичными налогами. Однако имеются специфичные, свойственные только нашей системе подоходного налогообложения, особенности его взимания, к числу которых следует отнести самую низкую в Европе ставку налога.

В Российской Федерации налог на доходы физических лиц занимает достаточно прочное место в бюджетной системе РФ и является средством регулирования доходов бюджетов субъектов РФ и достаточно стабильным источником пополнения государственной казны.

Налог на доходы физических лиц является прямым, федеральным, регулирующим налогом. Он действует на территории всей страны, взимается непосредственно с доходов налогоплательщика по единым ставкам, используется для регулирования доходов нижестоящих бюджетов в виде процентных отчислений по нормативам, утвержденным в установленном порядке на очередной финансовый год. Плательщиками данного налога выступают, исключительно физические лица: как резиденты, так и нерезиденты. Объектом налогообложения у налоговых резидентов выступает доход, полученный ими в налоговом периоде от источников как в России, так и за ее пределами. В отличие от них для налоговых нерезидентов объектом обложения является доход, полученный исключительно из источников, расположенных в РФ.

Необходимо отметить, что налогообложение в Российской Федерации в целом и Брянской области в частности, сталкивается с целым рядом объективных и субъективных трудностей.

Во-первых, отсутствие стабильности в проведении экономической и финансовой политики. Во-вторых, несовершенство налогового законодательства, запутанность и неоднозначность трактовки законодательных и нормативных актов. В-третьих, низкий уровень доходов подавляющего большинства населения. В-четвертых, уклонение от налогообложения части граждан.

Что касается непосредственно рассматриваемого налога, то из-за продолжающегося реформирования налоговой системы в целом, он также далек от совершенства. Так, учет и применение льгот по данному налогу достаточно сложны. В связи с этим, в него постоянно вносятся поправки и изменения, регулирующие порядок его исчисления и взимания. Однако есть и положительные моменты: налоговой реформой, проводимой в стране, взят курс на снижение налоговой нагрузки на налогоплательщика, значительно расширена система льгот в подоходном налогообложении, впервые введены социальные, имущественные и профессиональные вычеты.

Список используемой литературы

1. Налоговый кодекс РФ. Части первая и вторая – М.: ТК Велби, 2008.
2. Афанасьев М.П. Основы бюджетной системы: учеб. пособие – М.: ГУ ВШЭ, 2008, 243 с.
3. Бежаев О. Об особенностях формирования и исполнения местных бюджетов в условиях муниципальной реформы// Муниципальная власть, № 3 (май-июнь) 2006 г. – С. 52-57.
4. Брянская область в цифрах: Статистический сборник 2008. – Брянск.: Брянский обл. комитет государственной статистики, 2009.–120 с.
5. Демин А.В. Налоговая политика России на современном этапе//Вопросы экономики. 2007 № 7 с. 54 - 82.
6. Злыгостев Н.Н. Платить налоги – это выгодно// Налоговый вестник 2009. №7 с. 138-140.
7. Налоги: Учеб. пособие/ Под ред. Д.Г. Черника. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 400 с.
8. Налоги, налогообложение и налоговое законодательство/под ред. Евстигнеева Е.Н. – СПб: Питер, 2006. – 415 с.
9. Разгулин С.В. Совершенствование законодательства о налогах и сборах в условиях налоговой реформы// Налоговый вестник 2009. №6 с. 145-152.
10. Черник Д.Г. Налоги в рыночной экономике. – М.: Финансы ЮНИТИ, 2007. – 383 с.
11. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 429 с.

**Стандартные налоговые вычеты (ст. 218 НК)**

**В размере 400 руб. за каждый месяц:**

* Распространяется на все категории налогоплательщиков, кроме тех, для которых применяется вычеты в размере 3 тыс. или 500 руб.

*Примечание*: данный вычет действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13%, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, предоставляющим вычет, превысил 20 тыс. руб.

**В размере 600 руб. за каждый месяц:**

* Налогоплательщикам на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения (аспиранта, ординатора, студента, курсанта) в возрасте до 24 лет. Предоставляется родителям, супругам родителей, опекунам, попечителям, приемным родителям, на обеспечении которых находится ребенок. Вдовам (вдовцам), одиноким родителям (до вступления в брак), опекунам, попечителям, приемным родителям, а также по детям-инвалидам вычет предоставляется в двойном размере.

Примечание: данный вычет действует до месяца, в котором доход, облагаемый по ставке 13%, исчисленный нарастающим итогом с начала года налоговым агентом, предоставляющим вычет, превысил 40 тыс. руб.

1. **Налогоплательщикам, имеющим право более чем на один вычет (3 тыс., 500 и 400 руб.), предоставляется максимальный из выч**етов. Вычет 600 руб. предоставляется независимо от других вычетов.
2. Вычеты предоставляются одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты доходов, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на вычеты
3. Если вычеты налогоплательщику не предоставлялись (предоставлялись в меньшем размере), то по окончании налогового периода на основании его заявления, прилагаемого к налоговой декларации и документов, подтверждающих право на вычеты, налоговым органом производится перерасчет налоговой базы.
4. Не использованная сумма вычетов на следующий год не переносится.

Рисунок 1 – Стандартные налоговые вычеты

Социальные налоговые вычеты (ст. 219 НК)

|  |  |
| --- | --- |
| Вид социального налогового вычета | Предельный размер вычета |
| 1. Сумма, перечисленная физическим лицом на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и соцобеспечения, финансируемым из бюджетов, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания и содержания спортивных команд, а также в виде пожертвований религиозным организациям на уставную деятельность | В размере фактических расходов:   * но не более 25% суммы дохода, полученного налогоплательщиком в налоговом периоде |
| 2. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за свое обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию | * но не более 38 тыс. руб. в год |
| 3. Сумма, уплаченная налогоплательщиком (родителем – за обучение своих детей, опекуном, попечителем – за обучение своих подопечных) в возрасте обучающихся до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, имеющих соответствующую лицензию | * но не более 38 тыс. руб. в год на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей |
| 4. Сумма, уплаченная налогоплательщиком за услуги по лечению в медицинских учреждениях РФ, сумма, уплаченная за лечение супруга (супруги), своих родителей, своих детей (в возрасте до 18 лет), а также в размере стоимости медикаментов, назначенных им лечащим врачом. Вычет предоставляется по услугам и медикаментам в соответствии с перечнями, утверждаемыми Правительством РФ, если оплата производилась налогоплательщиком из собственных средств | * но не более 38 тыс. руб. в год |
| 5. Сумма дорогостоящих видов лечения (по перечню, утверждаемому Правительством РФ) в медицинских учреждениях | Без ограничений |

***Примечание***: вычеты предоставляются налоговым органом по письменному заявлению налогоплательщик одновременно с подачей им подтверждающих документов и налоговой декларации по окончании налогового периода.

Рисунок 2 – Социальные налоговые вычеты