ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

НОУ СИБИРСКАЯ АКАДЕМИЯ ПРАВА, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: Налоги и налогообложение**

**на тему: Порядок исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц**

Выполнила:

Научный руководитель:

Ангарск 2010

**ПЛАН**

[Введение 4](#_Toc261289087)

[Глава 1. Налог на доходы с физических лиц 6](#_Toc261289088)

[1.4. Налоговые ставки 12](#_Toc261289089)

[1.5. Налоговые вычеты 13](#_Toc261289090)

[Глава 2. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ в бюджет **Ошибка! Закладка не определена.**](#_Toc261289091)

[2.1. Сроки и порядок исчисления и уплаты НДФЛ 17](#_Toc261289092)

[2.3. Декларация по НДФЛ 23](#_Toc261289093)

[Заключение 26](#_Toc261289094)

[Список использованной литературы 28](#_Toc261289095)

[ПРИЛОЖЕНИЕ 30](#_Toc261289096)

# Введение

Согласно Конституции РФ и НК РФ каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги и сборы. Законодательство о налогах и сборах основывается на признании всеобщности и равенства налогообложения. При установлении налогов учитывается фактическая способность налогоплательщика к уплате налога. Налоги и сборы не могут иметь дискриминационного характера, т.е. применяться исходя из социальных, расовых, национальных, религиозных и иных подобных критериев.

Не допускается устанавливать дифференцированные ставки налогов и сборов, налоговые льготы в зависимости от формы собственности, гражданства физических лиц или места происхождения капитала. Кроме того, не допускается устанавливать налоги и сборы, нарушающие единое экономическое пространство Российской Федерации, в том числе прямо или косвенно ограничивающие свободное перемещение в пределах ее территории товаров (работ, услуг) или финансовых средств, либо иначе ограничивать или создавать препятствия не запрещенной законом экономической деятельности физических лиц и организаций.

Правила расчета и уплаты НДФЛ изложены в главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее НК РФ) «Налог на доходы физических лиц».

Актуальность выбранной темы заключается в том, что один из самых распространенных налогов в налоговых системах всех стран мира - налог на доходы физических лиц.

Налог на доходы физических лиц всегда являлся одним из важнейших налогов. От его собираемости зависит не только федеральный, но и региональные и местные бюджеты. За последние годы схема подоходного налогообложения в России неоднократно менялась, но законодатели и государственные чиновники до сих пор не пришли к единому мнению о порядке взимания и размерах налога на доходы физических лиц.

В данной работе приведены характеристика основных элементов налога на доходы физических лиц, порядок его исчисления и уплаты в бюджет, основные направления совершенствования, раскрытие его сущности и назначения в быстро развивающейся налоговой системе России.

Большое внимание уделено порядку расчета базы по налогу на доходы физических лиц, как необходимому элементу налогового учета.

В России, как и в большинстве стран мира, подоходный налог служит одним из главных источников доходной части бюджета. Следует отметить, что это - прямой налог на совокупный доход физического лица, включая доходы, полученные от использования капитала.

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.

Целью данной работы является изучение исчисления и уплаты налога на доходы физических лиц.

В связи с поставленной целью были решены следующие задачи:

- рассмотрение теоретических и законодательных основ налога на доходы с физических лиц;

- рассмотрение порядка исчисления и уплаты НДФЛ.

#  1. Плательщики НДФЛ

Плательщиками НДФЛ являются две категории физических лиц:

* + физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации;
	+ физические лица, которые не являются налоговыми резидентами Росси, но получают доходы от источников в Российской Федерации.

К «физическим лицам» относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Статус налогового резидента означает, что на гражданина распространяется действие российского налогового законодательства, и он должен уплачивать налог на доходы физических лиц в размере 13% в российский бюджет.

Налоговым резидентом является физическое лицо, которое фактически находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году. Период нахождения физического лица в РФ не прерывается на периоды его выезда за пределы РФ для краткосрочного (менее 6 месяцев) лечения или обучения.

В рамках сложившейся практики применения главы 23 НК РФ налоговыми резидентами Российской Федерации на начало налогового периода признаются:

1. граждане Российской Федерации, зарегистрированные по месту жительства и по месту временного пребывания;
2. иностранные граждане:

а) получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство;

б) временно пребывающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном порядке.

Помимо этого на начало налогового периода иностранные граждане должны работать в какой-либо организации. Это могут быть как российские организации, так и филиалы, представительства иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации. Трудовой контракт, заключенный с указанными гражданами, должен предусматривать, что в текущем календарном году они работают в России свыше 183 дней. Однако иностранец, временно пребывающий на территории Российской Федерации, в течение календарного года может прекратить трудовые отношения с налоговым агентом и выехать за пределы России до истечения 183 дней. В этом случае он перестает быть налоговым резидентом. Налог на его доходы пересчитывается по повышенной ставке (не 13, а 30%).

Уточнение налогового статуса налогоплательщика производится на дату:

* + фактического завершения пребывания иностранного гражданина на российской территории в текущем календарном году;
	+ следующую после истечения 183 дней пребывания в России российского или иностранного гражданина;
	+ отъезда российского гражданина на постоянное место жительства за пределы России.

Фактическое нахождение на российской территории физического лица начинается на следующий день после календарной даты, являющейся днем прибытия. А день отъезда физического лица за пределы территории России включается в количество дней его фактического нахождения на ее территории.

**2. Объект налогообложения**

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками. Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, это весь доход, полученный как в России, так и за ее пределами. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, объектом налогообложения будет только доход от источников в России.

Таким образом, для того чтобы определить, будет ли физическое лицо уплачивать НДФЛ в Российской Федерации, необходимо выяснить не только налоговый статус физического лица, но и источник дохода.

Перечни доходов, относимые к доходам от источников в Российской Федерации и за ее пределами, приведены в НК РФ (таблица 1).

Таблица 1 - Доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации

| Доходы от российских источников | Доходы от иностранных источников |
| --- | --- |
| Дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав;доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;доходы от реализации: недвижимого имущества, 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 РФ; иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия;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 РФ;доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в РФ и (или) из РФ или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети;выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством РФ об обязательном пенсионном страховании; иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ. | Дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации;страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации;доходы от использования за пределами РФ авторских или иных смежных прав;доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ;доходы от реализации: недвижимого имущества, находящегося за пределами РФ; акций ил иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций; прав требования к иностранной организации, иного имущества, находящегося за пределами РФ;вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами РФ;пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;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);иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами РФ. |

  **3. Налоговая база**

При определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, которые он получил или право на распоряжение, которыми у него возникло, в любой форме:

* + денежной;
	+ натуральной;
	+ в виде материальной выгоды.

Их дохода налогоплательщика организацией могут производиться удержания. Например, организация может удерживать причиненный ей данным работником материальный ущерб, алименты в пользу третьих лиц, взносы, перечисляемые по заявлению работника в страховые и благотворительные организации, и т. д. Во всех этих случаях удержания не уменьшают налоговую базу по НДФЛ.

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

Так, для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. При этом если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы полученных доходов, то налоговая база по НДФЛ принимается равной нулю.

Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки (например 9, 30, 35%), налоговая база определяется как денежное выражение данных доходов, подлежащих налогообложению. Причем налоговые вычеты не применяются.[[1]](#footnote-1)

Налогоплательщик может получить доходы от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг) или иного имущества. К таким доходам, в частности, относятся:

* + оплата (полностью или частично) за налогоплательщика организациями или предпринимателями товаров (работ, услуг) или имущественных прав, в том числе коммунальных услуг, питания, отдыха, обучения;
	+ получение налогоплательщиком товаров, выполнение в его интересах работ, оказание ему услуг на безвозмездной основе;
	+ оплата труда в натуральной форме.

Во всех случаях получения дохода в натуральной форме налоговая база по НДФЛ определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) или иного имущества, исчисленная исходя из рыночных цен. Причем в стоимость должна быть включена сумма налога на добавленную стоимость (НДС) и акцизов и исключается частичная оплата налогоплательщиком стоимости полученных им товаров (работ, услуг).

К доходам налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, относится выгода, полученная:

* + от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей;
	+ от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику;
	+ от приобретения ценных бумаг, финансовых инструментов срочных сделок.

Материальная выгода, полученная от экономии на процентах, возникает только в случае, когда налогоплательщик получает заёмные средства по договору займа, кредитному договору, договору товарного кредита и при этом уплачивает проценты в меньшем размере, чем это предусмотрено НК РФ, исходя из действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ, либо вообще не уплачивает никаких процентов. Например, не облагается НДФЛ материальная выгода, полученная от экономии на процентах по операциям с кредитными картами в течение беспроцентного периода, установленного в договоре о предоставлении кредитной карты[[2]](#footnote-2).

По заемным средствам, выраженным в рублях, процентная ставка по договору займа не должна быть меньше двух третьих действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату получения таких средств над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

По заемным средствам, выраженным в иностранной валюте, процентная ставка по договору займа не должна быть меньше 9% годовых над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора. В случае если процентная ставка по договору займа не установлена либо ее размер меньше, чем указанные пределы, то на сумму разницы возникает материальная выгода.

Налоговая база по НДФЛ при получении дохода в виде материальной выгоды, выраженной как экономия на процентах, определяется при уплате налогоплательщиком процентов (на дату, установленную в договоре), но не реже чем один раз в налоговый период.

Доход в виде материальной выгоды от приобретения товаров (работ, услуг) определяется следующим образом. Из цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), которые реализуются обычным покупателям, вычитается цена, по которой товары (работы, услуги) были проданы налогоплательщику. Полученное превышение над ценой идентичных товаров следует рассматривать как доход в виде материальной выгоды.

От приобретения ценных бумаг материальная выгода определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

#  4. Налоговые ставки

 В НК РФ установлены следующие налоговые ставки по НДФЛ: 35, 30, 13, 9%.

Налоговая ставка установлена в размере 35% в отношении следующих доходов налогоплательщика:

* + стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в сумме, превышающей 4000 руб.;
	+ процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
	+ суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения следующих размеров:
	+ превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;
	+ превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговая ставка установлена в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15%.

Налоговая ставка установлена в размере 9% в отношении доходов:

* + от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов;
	+ в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года.

Ко всем остальным видам доходов, являющихся объектом налогообложения НДФЛ, применяется налоговая ставка в размере 13%.

## 5. Налоговые вычеты

 Сумма доходов, полученная работником организации, может быть уменьшена на установленные Налоговым кодексом РФ налоговые вычеты.

Налоговый вычет – это денежная сумма, уменьшающая доход работника при исчислении НДФЛ. Виды и размер налоговых вычетов определены в НК РФ.

Налоговые вычеты бывают:

* + социальные;
	+ имущественные;
	+ профессиональные;
	+ стандартные.[[3]](#footnote-3)

Организация может уменьшить доход работника на стандартные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты.

Социальный налоговый вычет может быть предоставлен налогоплательщику в нескольких случаях:

1. в сумме доходов на благотворительные цели в виде денежной помощи – в размере произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полученного в налоговом периоде;
2. в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое обучение - в размере произведенных расходов на это обучение, но не более 50 000 рублей;
3. в сумме, уплаченной налогоплательщиком за свое лечение, а так же в размере стоимости медикаментов, приобретаемых за свой собственный счет.

 Социальные налоговые вычеты работник может получить в налоговой инспекции по месту своего учета, при подаче декларации о доходах за прошедший год.

Имущественный налоговый вычет может быть предоставлен налогоплательщику в нескольких случаях.

1. когда он продает жилой дом, квартиру, дачный или земельный участок, находившейся у него в собственности менее трех лет, но не превышающих 1 000 000 рублей, а так же в суммах, полученных в налоговом периоде от продажи иного имущества не превышающих в целом 250 000 рублей (данное положение распространяется на правоотношения, возникшие с 1.01,2009г.)
2. когда он приобретает новое жилье, общий размер вычета составляет 2 000 000 рублей

Для подтверждения права на имущественный вычет налогоплательщик представляет письменное заявление на предоставление данного вычета, договор на приобретение жилья, документы, подтверждающие право собственности ни жилье.

Профессиональные налоговые вычеты организация может предоставить только тем лицам, с которыми у нее заключены гражданско-правовые договоры (например, договор подряда или поручения, авторский договор и др.). Суммы налога на имущество физических лиц принимается к вычету в том случае, если это имущество используется для осуществления предпринимательской деятельности. Если же налогоплательщик не может документально подтвердить расходы, то они принимаются к вычету в размерах от 20 до 40%. Также вычет предоставляется ИП в сумме фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов. Если же предприниматель не может подтвердить свои расходы, то вычет производится в размере 20% общей суммы доходов.

Стандартные налоговые вычеты организация может представить не только штатным сотрудникам, но и тем, кто работает по гражданско-правовым договорам. Данные вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую НДФЛ по ставке 13%. Если доход работника облагается по другой налоговой ставке (например, 9%), то сумма этого дохода на стандартные налоговые вычеты не уменьшается.

Доход работников, облагаемый НДФЛ, уменьшается на стандартные налоговые вычеты ежемесячно. Стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены в следующих суммах: 3000 руб.; 500 руб.; 400 руб.; 1000 руб.

Если налоговый вычет больше, чем доход работника, то НДФЛ с него не удерживается.

Перечень лиц, имеющих право на стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб. в месяц, приведен в НК РФ. Этот вычет предоставляется работникам, которые:

* + пострадали на атомных объектах в результате радиационных аварий и испытаний ядерного оружия. В частности, на Чернобыльской АЭС, на объекте «Укрытие», на производственном объединении «Маяк»;
	+ являются инвалидами Великой Отечественной войны;
	+ стали инвалидами I, II и III групп из-за ранения, контузии или увечья, полученных при защите СССР или Российской Федерации, и др.

Перечень лиц, имеющих право на стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. в месяц, приведен в НК РФ. Данный вычет предоставляется работникам, которые: являются Героями Советского Союза или Российской Федерации; награждены орденом Славы трех степеней; являются инвалидами с детства; стали инвалидами I и II групп; пострадали в атомных и ядерных катастрофах (если они не имеют права на стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб.) и др.

Если работники не имеют права на налоговые вычеты в размере 3000 руб. и 500 руб., то их доход должен ежемесячно уменьшаться на стандартный налоговый вычет в размере 400 руб.. Этот налоговый вычет применяется до того месяца, пока доход работника не превысит 40 000 руб.. Начиная с месяца, в котором доход работника превысит 40 000 руб., налоговый вычет в размере 400 руб. не применяется.

Всем работникам, которые имеют детей, предоставляется налоговый вычет в размере 1000 руб. в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также учащихся дневной формы обучения до достижения ими 24 лет. Указанный налоговый вычет распространяется также на опекунов или попечителей и применяется до того момента, пока доход работника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 280 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход работника превысит 280 000 руб., налоговый вычет в 1000 руб. не применяется.

Налогоплательщикам, имеющим право более сем на один стандартный вычет (3000, 500, 400), предоставляется максимальный из соответствующих вычетов.

# 6. Сроки и порядок исчисления и уплаты НДФЛ

Признание конкретного предпринимателя налоговым резидентом Российской Федерации или налоговым нерезидентом Российской Федерации непосредственно определяет режим налогообложения его доходов на территории Российской Федерации.

Объектом налогообложения для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, признаются доходы, полученные от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации. Для нерезидентов Российской Федерации объектом налогообложения является доход, полученный от источников в Российской Федерации.[[4]](#footnote-4) Как видим, для нерезидентов действующим налоговым законодательством предусмотрена ограниченная ответственность: они должны платить налоги только в отношении доходов, полученных из источников в Российской Федерации.

Глава 23 НК РФ «Налог на доходы физических лиц» предусматривает налогообложение физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, следующим образом. Физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность, исчисляют и уплачивают налог в отношении сумм доходов, полученных ими от осуществления такой деятельности. Предприниматели должны самостоятельно определить сумму доходов, облагаемых по различным ставкам.

При определении налоговой базы по НДФЛ, учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

То есть при исчислении налогооблагаемого дохода предпринимателя учитываются все доходы, полученные им в налоговом периоде. Такими доходами для него будут являться доходы от предпринимательской деятельности, подлежащие и все прочие доходы, которые предприниматель получал вне рамок предпринимательской деятельности. Перечень доходов от источников в Российской Федерации и от источников за пределами Российской Федерации установлен в НК РФ. При этом НДФЛ с доходов от предпринимательской деятельности предприниматель уплачивает самостоятельно, а с доходов, полученных им в качестве физического лица, НДФЛ удерживает работодатель. Индивидуальные предприниматели должны вести учет доходов и расходов и хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций (далее - Книга учета). Книга учета является основным учетным документом, в котором отражаются сведения об имуществе налогоплательщика, используемом при осуществлении предпринимательской деятельности, а также финансовые результаты деятельности индивидуального предпринимателя за налоговый период. Книга учета открывается налогоплательщиком на один календарный год в начале каждого налогового периода. По окончании отчетного налогового периода в новую Книгу учета переносятся данные об остатках по каждому виду товарно-материальных ценностей и амортизируемому имуществу по состоянию на 1 января очередного налогового периода. Вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели открывают Книгу учета с момента регистрации по 31 декабря текущего года.

Налоговую базу по НДФЛ предприниматели исчисляют на основе данных Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя.

Предприниматели в течение текущего года уплачивают авансовые платежи по налогу. В НК РФ определен порядок исчисления авансовых платежей по налогу на доходы физических лиц. Авансовые платежи исчисляются не налогоплательщиками, а налоговым органом, в котором налогоплательщик состоит на налоговом учете, и рассчитываются на весь текущий налоговый период. Авансовые платежи исчисляются на основании: либо сведений (указанных налогоплательщиками в налоговой декларации) о сумме предполагаемого дохода; либо суммы фактического дохода, полученного этими лицами (только от предпринимательской деятельности) в предшествующем налоговом периоде.[[5]](#footnote-5)

Налоговые органы отправляют налогоплательщику письменное уведомление. На основании первого уведомления налогоплательщик уплачивает сумму авансового платежа за период с 1 января по 30 июня не позднее 15 июля текущего года в размере половины годовой суммы авансовых платежей. Во втором и третьем уведомлении налоговый орган предлагает уплатить (а налогоплательщик уплачивает) четверть годовой суммы авансовых платежей соответственно в сроки не позднее 15 октября текущего года и 15 января года, следующего за текущим. В случае увеличения или уменьшения более 50% дохода налогоплательщик обязан представить новую декларацию. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей не позднее 5 дней с момента получения новой налоговой декларации. При определении суммы предполагаемого дохода, на основании фактически полученного дохода за предыдущий налоговый период, налоговый орган на суммы стандартных и профессиональных налоговых вычетов уменьшает сумму предполагаемого дохода.

Сумма налога на доходы физических лиц исчисляется предпринимателями по итогам налогового периода по доходам от предпринимательской деятельности, дата получения которых относится к данному налоговому периоду. У индивидуального предпринимателя в целях исчисления налога учитываются реально полученные в его распоряжение доходы. В целях исчисления НДФЛ дата фактического получения дохода от предпринимательской деятельности определяется как 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), приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет. Кроме того, если налогоплательщик кроме доходов от предпринимательской деятельности получал доходы, налог с которых был удержан и уплачен налоговыми агентами, то и эти суммы налога уменьшают сумму налога, подлежащую к уплате.

Общая сумма налога, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией, уплачивается налогоплательщиками в соответствующий бюджет через банк (наличными деньгами или безналичным путем) либо через государственную организацию связи или кассу органа местного самоуправления. Налог уплачивается по месту налогового учета налогоплательщика не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Если налоговый агент не удержал сумму налога у налогоплательщика, то сам налогоплательщик уплачивает налог равными долями в два платежа: не позднее 30 дней после получения уведомления и затем не позднее 30 дней после первого срока уплаты.

Если общая сумма исчисленного налога меньше суммы налога, удержанного налоговыми агентами, и фактически уплаченных авансовых платежей, то сумма излишне уплаченного налога подлежит зачету в счет предстоящих платежей либо возврату налогоплательщику по его письменному заявлению. Заявление о возврате суммы излишне уплаченного налога может быть подано в течение трех лет со дня уплаты указанной суммы.

Порядок исчисления НДФЛ определяется в НК РФ. Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке (13%) процентная доля налоговой базы

Сумма налога,

 подлежащая исчислению по ставке 13%

Общая сумма доходов

- Доходы, облагаемые по специальным ставкам

- Доходы, не облагаемые налогом

- Налоговые вычеты

 ***=*** X 13%

Рис.1 - Определение суммы налога по ставке 13%

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения исчисленных сумм налога.

Сумма налога,

подлежащая исчислению

по ставке 13%

Сумма налога,

подлежащая исчислению

по специальным налоговым ставкам

Сумма налога,

подлежащая удержанию

из доходов сотрудника

 ***=*** ***+***

Рис. 2. Определение общей суммы налога, подлежащей удержанию
из доходов работника

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.[[6]](#footnote-6)

**7. Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов. Порядок уплаты налога**

Исчисление и уплату налога в соответствии с НК РФ производят следующие категории налогоплательщиков:

1) физические лица - исходя из сумм вознаграждений, полученных от физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основе заключенных договоров гражданско-правового характера, включая доходы по договорам найма или договорам аренды любого имущества;

2) физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

3) физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, получающие доходы из источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - исходя из сумм таких доходов;

4) физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - исходя из сумм таких доходов;

5) физические лица, получающие выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов), - исходя из сумм таких выигрышей.[[7]](#footnote-7)

Указанные налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие 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 уменьшают налоговую базу.

Указанные налогоплательщики обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации с учетом положений настоящей статьи, 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.

## 8. Декларация по НДФЛ

 В соответствии с НК РФ налоговая декларация представляется в налоговый орган по месту жительства налогоплательщика не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

При этом декларация представляется налогоплательщиками в установленный срок, независимо от результатов предпринимательской деятельности: получены доходы или имеет место превышение расходов над доходами.

Если индивидуальный предприниматель прекращает деятельность до окончания налогового периода, то он обязан в течение 5 дней со дня прекращения деятельности представить налоговую декларацию о доходах, фактически полученных в течение налогового периода. Уплата налога в таком случае производится в течение 15 дней с момента подачи декларации. Если иностранный гражданин занимался предпринимательской деятельностью, то за месяц до выезда за пределы территории Российской Федерации он обязан представить налоговую декларацию и в течение 15 дней уплатить налог.

Если у индивидуального предпринимателя появляются доходы, полученные от осуществления предпринимательской деятельности, то в случае появления таких доходов, налогоплательщик обязан представить в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого (определенного самим налогоплательщиком с учетом всех существующих обстоятельств) дохода от такой деятельности именно в текущем налоговом периоде. Налоговую декларацию представить нужно в срок не позднее 5 календарных дней по истечении месяца со дня появления таких доходов (календарный месяц считается со дня, следующего после дня появления упомянутых доходов).

В случае, если у индивидуального предпринимателя произошло увеличение либо уменьшение дохода, причем более чем на 50%, в текущем налоговом периоде по сравнению с предполагаемым доходом от осуществления предпринимательской деятельности, такие налогоплательщики обязаны представить налоговую декларацию с указанием новой уточненной суммы предполагаемого дохода на текущий год. При этом сроки подачи декларации НК РФ не установлены. В свою очередь налоговый орган в 5-дневный срок с момента получения новой налоговой декларации производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты.

Налоговый орган должен направлять налогоплательщику налоговое уведомление на уплату налога одновременно с платежным документом формы ПД (налог). Уведомление на уплату налога вручается предпринимателю под расписку лично либо направляется по почте заказным письмом. В случае если уведомление отправлено по почте, оно считается врученным по истечении шести дней с даты отправления письма.

Как уже было сказано, при исчислении налогооблагаемого дохода предпринимателя учитываются все доходы, полученные им в налоговом периоде:

* доходы от предпринимательской деятельности, подлежащие;
* все прочие доходы, которые предприниматель получал вне рамок предпринимательской деятельности.

Налогоплательщики в декларациях указывают все доходы, полученные в налоговом периоде, источники их получения, налоговые вычеты, суммы уплаченных налогов и суммы налога, подлежащие доплате или возврату из бюджета. То есть и те, и другие доходы указываются предпринимателями в единой налоговой декларации, представляемой по итогам года, только на разных листах.

За непредставление налоговой декларации в установленный срок предусмотрена ответственность в виде взыскания штрафа в размере 5 % суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30 % указанной суммы и не менее 100 рублей.

В случае, если налогоплательщик не представил налоговую декларацию в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного срока, с него взыскивается штраф в размере 30 % суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10 % суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181-го дня.[[8]](#footnote-8)

# Заключение

Создание Налогового кодекса преследовало много целей. Одной из них является выведение высоких доходов физических лиц из теневого оборота, то есть их легализация. Для достижения этой цели вводится единая ставка подоходного налога, вводятся дополнительные имущественные и социальные вычеты, а также особый порядок их предоставления. Однако, эти меры, в частности единая ставка налога, можно рассматривать лишь в качестве временных, так как задачи подъема отечественной экономики, в общем, и улучшения благосостояния граждан в частности не могут быть решены только в рамках Налогового Кодекса.

Обложение физических лиц подоходным налогом в РФ имеет много особенностей и вопросов. Огромное количество проблем и вопросов вызывает налогообложение предпринимателей, трудности в оценке доходов, проблемы двойного налогообложения.

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.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками: 1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации; 2) от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

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.

Данная концепция налогообложения доходов физических лиц имеет целью снизить налоговое бремя налогоплательщиков за счет увеличения количества и размеров налоговых льгот, а также введения единой налоговой ставки в размере 13 процентов при налогообложении большей части доходов физических лиц.

Стоит отметить, что при низком уровне дохода населения основным источником налогообложения является заработная плата. Размеры же других видов доходов зачастую трудно оценить по причине того, что не создано четкой правовой базы. Кроме того, требуется определенное время для того, чтобы удержания с этих видов доходов стали эффективным налоговым рычагом. Практически невозможно рассчитать и обложить налогом условный доход, получаемый налогоплательщиком от использования собственной квартиры, дома, автомобиля. Поэтому налог на доходы не единственный налог с населения, он дополняется другими налогами - земельным, налогом на имущество, транспортным налогом и т.д.

# Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс РФ: Части первая и вторая.– М.: Енорус - Л, 2010.
2. Вещунова Н.Л. Налоги Российской Федерации. Налоговый и бухгалтерский учет. Питер, 2009.
3. Климовский Р. В. Налоговое право: Конспект лекций. – М.: Эксмо, 2006. – 192 с. – (Экзамен в кармане).
4. Князев В.Г. Пансков В.Г. Налоговая система России. - М.: Российская экономическая академия, 2008. - 518 с.
5. Кожинов В.Я. Налоговый учет: пособие для бухгалтера. - М.: КНОРУС, 2006. - 812 с.
6. Лозовой A.M. Налоги и налогообложение. – Рстов-на-Дону: Феникс, 2006. – 347 с.
7. Мамрукова О. И. Налоги и налогообложение, % - е изд., доп. и исправл. М.: Омега – Л, 2007. – 330 с.
8. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. М.: Инфра-М, 2006.
9. Пансков В. Г. Налоги и налоговая система Российской Федерации: Учебник.: - М.: Финансы и статистика, 2009.– 464 с.
10. Толкушин А.В. Налоги и налогообложение. Энциклопедический словарь. - М.: Юрист, 2007. - 642 с.

**Периодические издания:**

1. Акимова В.М. Комментарий (постатейный) к главе 23 Налогового кодекса Российской Федерации "Налог на доходы физических лиц" (с учетом положений Федерального закона от 16.05.2007 N 76-ФЗ). - ООО ИИА "Налог Инфо", ООО "Статус-Кво 97", 2007 г.
2. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2008. – 200 с.
3. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под редакцией А.Н. Козырина. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 656 с.
4. Красоткина А. Е., эксперт журнала "Акты и комментарии для бухгалтера" "Акты и комментарии для бухгалтера", N 12, июнь 2007 г.
5. Перов А. В., Толкушкин А. В. Налоги и налогообложение: Учебное пособие. – 3 – е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт – Издат, 2007. – 670 с.
6. Рязанова В., эксперт журнала "Автономные организации: бухгалтерский учет и налогообложение" "Автономные организации: бухгалтерский учет и налогообложение", N 4, октябрь 2007 г.
7. Тедеев А. А., Парыгина В. А. Налоговое право Российской Федерации: Краткий курс/ А. А. Тедеев, В. А. Парыгина. – М.: Изд – во Эксмо, 2009. – 256 с.

**Интернет издания:**

1. http://www.modus.ru/cd/92
2. http://revolutionfinance/d00009587.html
3. http://www.buh.ru/document-1195
4. http://www.taxpravo.ru/taxFAQ/article22254

# ПРИЛОЖЕНИЕ

Расчет налога на доходы физических лиц

|  |  |
| --- | --- |
| **Содержание операции** | **Сумма** |
| Иванов В. В. получал в 2009 г. по основному месту работы доход ежемесячно в размере | 11700 |
| У него на обеспечении:  | 2 детей: старший (23 года) учится в ВУЗе на дневной форме обучения, младший (8 лет) учится в школе. |
| Семейное положение Иванова  | Супруга домохозяйка  |
| Иванов получил дивиденды  | 5000  |
| Иванов получил | Доход от передачи в государственную собственность клада 36000  |
| Выиграл приз  | В конкурсе «Лучший по профессии» на сумму 7000  |
| Иванов потратил на обучение детей (учреждения имеют лицензию на образовательную деятельность)  | Старшего в ВУЗе 35000, младшего в музыкальной школе 5000 |
| На свое обучение (учреждения имеют лицензию на образовательную деятельность) | В ВУЗе на заочной форме обучения 23000 |
| Иванов приобрел квартиру за  | 1500000 |

Налоговая база = 11700\*12+1500000-2\*(400+600)-(35000+5000+23000) – 1000000 = 575400

Сумма налога = 575400\*13% + 5000\*6% + 7000\*35% = 74802+300+2450 = 77552

1. Тедеев А. А., Парыгина В. А. Налоговое право Российской Федерации: Краткий курс/ А. А. Тедеев, В. А. Парыгина. – М.: Изд – во Эксмо, 2009. – 256 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2008. Стр. 29. [↑](#footnote-ref-2)
3. Рязанова В., эксперт журнала "Автономные организации: бухгалтерский учет и налогообложение" "Автономные организации: бухгалтерский учет и налогообложение", N 4, октябрь 2007 г. [↑](#footnote-ref-3)
4. Красоткина А. Е., эксперт журнала "Акты и комментарии для бухгалтера" "Акты и комментарии для бухгалтера", N 12, июнь 2007 г. [↑](#footnote-ref-4)
5. Толкушин А.В. Налоги и налогообложение. Энциклопедический словарь. - М.: Юрист, 2007. - 642 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Мамрукова О. И. Налоги и налогообложение, % - е изд., доп. и исправл. М.: Омега – Л, 2009. – 330 с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Вещунова Н.Л. Налоги Российской Федерации. Налоговый и бухгалтерский учет. Питер, 2009. [↑](#footnote-ref-7)
8. Князев В.Г. Пансков В.Г. Налоговая система России. - М.: Российская экономическая академия, 2008. - 518 с. [↑](#footnote-ref-8)