Содержание

Введение…………………………………………………………………...........……..3

1. НДФЛ: понятие, плательщики, объекты налогообложения……………………..5

2. Порядок исчисления НДФЛ……………………………………..…………….…..6

3. Порядок уплаты НДФЛ……………………………………………………...……11

Заключение…………………………………………………...………………………16

Библиографический список…………………………………………………..……..18

**Введение**

Одним из важнейших инструментов осуществления экономической политики государства всегда были и продолжают оставаться налоги.

Особенно наглядно это проявляется в период перехода от командно-административных методов управления к рыночным отношениям, когда в условиях сузившихся возможностей государства оказывать воздействие на экономические процессы, налоги становятся реальным рычагом государственного регулирования экономики.

До перехода к рыночным отношениям, в условиях централизованной плановой экономики, налоговая система в нашей стране практически отсутствовала. Существовавшие её отдельные элементы представляли интерес исключительно лишь для узкого круга специалистов – профессионалов.

В настоящее время положение коренным образом изменилось. Абсолютное большинство населения нашей страны стало платить те или иные налоги, т.е. стало налогоплательщиками. И поэтому знание налогового законодательства, налоговая грамотность являются необходимым условием обеспечения успешного продвижения экономических реформ.

Созданная в 1992 г. в результате копирования западных, прежде всего германской, моделей, налоговая система России на первых порах представляла собой многоступенчатую, сложную и нередко недостаточно ясную систему налогообложения, к тому же подверженную частым и не всегда продуманным изменениям. Принятые и действовавшие на протяжении почти десятилетия налоговые законы зачастую не были актами прямого действия.

В действующую с 1992 г. систему налогов с физических лиц по законодательству РФ включены: налог на доходы физических лиц; налоги на имущество; налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения. Кроме того, с граждан в соответствующих случаях взимается значительное число разнообразных сборов, пошлин и других обязательных платежей, включенных в налоговую систему РФ.

Налог на доходы физических лиц в той или иной форме взимался всегда: будь то церковная или светская десятина, барщина или оброк. В России 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 последние годы доля НДФЛ в бюджете нашей страны не превышала 12-13%.

НДФЛ связан с потреблением, и он может либо стимулировать потребление, либо сокращать его. Необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от налогообложения.

В данной работе определяется роль и место НДФЛ, порядок их исчисления и уплаты. Работа состоит из введения, основной части работы, заключения, списка использованных источников.

1. **НДФЛ: понятие, плательщики, объекты налогообложения**

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) является федеральным налогом и закреплён статьёй 23 Налогового кодекса Российской Федерации.

ПлательщикамиНДФЛ признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников и Российской Федерации, но не являющиеся ее налоговыми резидентами.

Под физическими лицами понимаются граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

Налоговыми резидентами РФ признаются физические лица, находящиеся на территории России не менее 183 дней в календарном году.

Нерезидентами являются физические лица, имеющие постоянное местожительства за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации, т.е. менее 183 дней в календарном году.

К налоговой ответственности привлекаются лица, достигшие 16-летнего возраста.

Итак, плательщиками НДФЛ вне зависимости от возраста и гражданско-правового статуса являются физические лица - налоговые резиденты и нерезиденты РФ, у которых возникает объект налогообложения.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками от источников в РФ и/или от источников за ее пределами - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ, либо от источников в РФ - для физических лиц, не являющихся таковыми.

**2. Порядок исчисления НДФЛ**

        Порядок исчисления налога на доходы физических лиц имеет ряд особенностей. Прежде всего, определим, кто занимается расчетом налоговой базы по НДФЛ. Это могут быть:

* физические лица, получающие доход от своей деятельности;
* индивидуальные предприниматели, ведущие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированные в установленном порядке;
* нотариусы, адвокаты, частные охранники и частные детективы и другие лица, занимающиеся частной практикой в установленном законом порядке;
* иностранные граждане, осуществляющие трудовую деятельность по найму у физических лиц на основании патента, выданного в соответствии с Федеральным законом "О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации".
    Иностранные граждане, осуществляющие трудовую деятельность по найму у физических лиц, обязаны приобрести патент. Стоимость такого патента представляет собой фиксированный авансовый платеж по НДФЛ, размер которого составляет 1 000 руб. в месяц. Указанный платеж должен быть перечислен по месту жительства или месту пребывания иностранного работника до дня начала срока, на который выдается патент. По итогам налогового периода иностранец самостоятельно определяет общую сумму НДФЛ.
    При этом если сумма НДФЛ оказалась больше уплаченных авансовых платежей, то работник должен перечислить разницу в бюджет до 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом и подать декларацию не позднее 30 апреля этого же года.
    Если же итоговая сумма НДФЛ оказалась ниже перечисленных авансовых платежей, то переплата не возвращается иностранному работнику и налоговую декларацию подавать не надо. Также иностранный работник должен подать налоговую декларацию, если он до окончания налогового периода выезжает с территории РФ, а подлежащая уплате сумма НДФЛ оказался выше перечисленных платежей, и если патент аннулирован. Заметим, размер фиксированного авансового платежа будет индексироваться на коэффициент-дефлятор. Коэффициент-дефлятор будет использоваться с 2012 года;
* физические лица:    получившие вознаграждение от других физических лиц и организаций, не являющихся налоговыми агентами, на основании трудовых и гражданско-правовых договоров;
* налоговые резиденты Российской Федерации, получающие доходы от источников за пределами РФ,    получающие доходы в денежной и натуральной форме в порядке дарения, а также другие доходы, при выплате которых не был удержан налог налоговыми агентами,    получившие выигрыш от организаторов конкурсов, тотализаторов и других игр, основанных на риске, включая игры с использованием игровых автоматов,    получившие вознаграждение как наследники авторов произведений науки, литературы, искусства, изобретений, полезных моделей и так далее;
* налоговые агенты.    Налоговыми агентами являются лица, на которых в соответствии с НК РФ возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему Российской Федерации.
    Виды доходов налогоплательщиков, с которых налоговые агенты должны удерживать НДФЛ и перечислять их в бюджет:
* заработная плата и премии;
* другие вознаграждения за труд (при этом следует помнить, что доходы могут иметь денежную и натуральную форму выражения, а также могут быть выражены в материальной выгоде);
* доплаты;
* надбавки;
* компенсации (сверх установленных законом или коллективными, трудовыми или ученическими договорами норм), связанные с:    возмещением вреда от увечья или другого повреждения здоровья;    предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг;    переездом на работу в другую местность;    использованием личного имущества;    вредными условиями труда;    задержкой заработной платы;    ученичеством;
* компенсации, связанные с возмещением командировочных расходов, а именно:    суточные, то есть для командировок по Российской Федерации эта сумма должна превышать 700 руб., а для зарубежных - 2 500 руб. в день;    расходы по найму жилого помещения (в части, превышающей установленную норму);    не подтвержденные документально командировочные расходы;    отпускные и компенсации взамен части отпуска, превышающей 28 дней;    пособия по временной нетрудоспособности за счет средств соцстраха и доплаты к ним за счет организации, а также пособия по уходу за больным ребенком и заболевшим членом семьи (за счет средств соцстраха);
* вознаграждения по договорам аренды;
* вознаграждения по гражданско-правовым договорам;
* авторские вознаграждения;
* дивиденды учредителям;
* выплаты по инициативе организации;
* полная или частичная компенсация стоимости путевок в зарубежные санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также туристских путевок;
* возмещение стоимости обучения, не связанного с повышением профессионального уровня;
* возмещение стоимости форменной одежды;
* возмещение расходов на проезд к месту работы.

    Порядок исчисления налога на доходы физических лиц установлен статьей 225 НК РФ.    Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ, процентная доля налоговой базы.
    При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение, которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ.
    Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.
    В отношении доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму стандартных, социальных, имущественных и профессиональных налоговых вычетов.
    Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 35%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом стандартные, социальные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты не применяются.
    В этом случае сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как произведение налоговой базы на соответствующую ставку, предусмотренную пунктами 2, 3, 4, 5 статьи 224 НК РФ.
    Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.
    Сумма налога должна быть выражена в полных рублях, то есть все, что менее 50 копеек, не учитывается, а все, что свыше, - округляется до рубля.
 Обязанность по исчислению суммы налога может быть возложена на налоговый орган или налогового агента. Если обязанность по исчислению суммы налога возложена на налоговый орган, то не позднее 30 дней до наступления срока платежа налоговый орган направляет налогоплательщику налоговое уведомление. В налоговом уведомлении должны быть указаны размер налога, подлежащего уплате, расчет налоговой базы, а также срок уплаты налога.. Налоговое уведомление может быть передано руководителю организации (ее законному или уполномоченному представителю) или физическому лицу (его законному или уполномоченному представителю) лично под расписку или иным способом, подтверждающим факт и дату его получения. В случае, если указанными способами налоговое уведомление вручить невозможно, это уведомление направляется по почте заказным письмом. Налоговое уведомление считается полученным по истечении шести дней с даты направления заказного письма.
    Если обязанность по исчислению суммы налога возложена на налогового агента, то он представляет в налоговый орган по месту своего учета сведения о доходах физических лиц этого налогового периода и суммах начисленных и удержанных в этом налоговом периоде налогов. Сведения представляются ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.
    В случае неуплаты или неполной уплаты сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) предусмотрен штраф в размере 20% от неуплаченной суммы налога.
    Если эти же деяния совершены умышленно, то это влечет взыскание штрафа в размере 40% от неуплаченной суммы налога.

**3. Порядок уплаты НДФЛ**

     При получении доходов физические лица обязаны исчислить, удержать и перечислить в бюджет налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ).

Российские организации, индивидуальные предприниматели, нотариусы, занимающиеся частной практикой, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты, а также обособленные подразделения иностранных организаций в Российской Федерации от которых или в результате отношений с которыми физические лица получили доход признаются налоговыми агентами.
    Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации являются налогоплательщиками НДФЛ.
    Исчисление сумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со статьями 214.1, 227, 227.1 и 228 НК РФ с зачетом ранее удержанных сумм налога.
    При этом доходом признается экономическая выгода в денежной или натуральной форме, учитываемая в случае возможности ее оценки и в той мере, в которой такую выгоду можно оценить.

 Перечень доходов для налогообложения определен статьей 208 НК РФ.

 Определив сумму НДФЛ по каждому налогоплательщику, налоговый агент обязан удержать начисленную сумму налога из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.
    При этом 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. Удерживаемая сумма налога не может превышать 50% суммы выплаты.

    Перечислять суммы исчисленного и удержанного налога налоговые агенты обязаны, не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода, а также дня перечисления дохода со счетов налоговых агентов в банке на счета налогоплательщика либо по его поручению на счета третьих лиц в банках.
    В иных случаях налоговые агенты перечисляют суммы исчисленного и удержанного налога:

* для доходов, выплачиваемых в денежной форме - не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода;
* для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме, либо в виде материальной выгоды - не позднее дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога.
    Так, при выплате авансов по заработной плате удерживать НДФЛ не надо, поскольку днем получения доходов в виде оплаты труда считается последний день месяца, за который они начислены. Следовательно, удержать НДФЛ в полном объеме необходимо при выплате второй части заработной платы.
    НДФЛ необходимо уплачивать в день получения в банке денежных средств на выплату отпускных или в день их перечисления на счет работника в банке, поскольку отпускные не являются оплатой труда.

 Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту учета налогового агента в налоговом органе.
    Если налоговые агенты - российские организации, имеют обособленные подразделения, то они обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога, как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.
    Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.
    Следовательно, головная организация обязана вести учет доходов, полученных от нее физическими лицами, отдельно по головной организации и отдельно по обособленному подразделению. Кроме того, головная организация должна уплачивать исчисленные и удержанные суммы НДФЛ как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения обособленных подразделений. При этом она обязана оформлять отдельные платежные поручения по каждому обособленному подразделению с указанием присвоенного ему при постановке на налоговый учет КПП и соответствующего кода ОКАТО муниципального образования, в бюджет которого перечисляется НДФЛ.

   Если удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц совокупная сумма налога, превышает 100 руб., то сумма перечисляется в бюджет. В случае если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 руб., то она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.
    При этом необходимо помнить, что уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.
    В случае невыполнение возложенных на налоговых агентов обязанностей, налоговые агенты привлекаются к налоговой ответственности.
    За неправомерное неперечисление (неполное перечисление) сумм налога, подлежащего удержанию и перечислению налоговым агентом, предусмотрен штраф в размере 20% от суммы, подлежащей перечислению.

    В некоторых ситуациях налогоплательщики обязаны самостоятельно уплатить налог. В частности, такие требования предъявляются:

* к отдельным видам доходов, при получении которых НДФЛ нужно исчислить и уплатить самим налогоплательщиком.
* к отдельным категориям налогоплательщиков, перечень которых определен статьей 227 НК РФ;
* к иностранным гражданам, осуществляющим трудовую деятельность по найму у физических лиц на основании трудового договора или гражданско-правового договора на выполнение работ (оказание услуг) для личных, домашних и иных подобных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (Федеральный закон N 86-ФЗ).
    Данный закон установил новые правила налогообложения доходов высококвалифицированных специалистов и работников, нанятых гражданами для личных нужд. С 01.07.2010 г. ставка НДФЛ в отношении заработной платы указанных лиц составляет 13 процентов независимо от их налогового статуса (резидент или нерезидент Российской федерации).
    Теперь иностранные граждане, осуществляющие трудовую деятельность по найму у физических лиц, обязаны приобрести патент. Стоимость такого патента представляет собой фиксированный авансовый платеж по НДФЛ, размер которого составляет 1 000 руб. в месяц. Указанный платеж должен быть перечислен по месту жительства или месту пребывания иностранного работника до дня начала срока, на который выдается патент. По итогам налогового периода иностранец самостоятельно определяет общую сумму НДФЛ.
Если сумма НДФЛ оказалась больше уплаченных авансовых платежей, то работник должен перечислить разницу в бюджет до 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом и подать декларацию не позднее 30 апреля этого же года.
    Если же итоговая сумма НДФЛ оказалась ниже перечисленных авансовых платежей, то переплата не возвращается иностранному работнику и налоговую декларацию подавать не надо.

Также иностранный работник должен подать налоговую декларацию, если он до окончания налогового периода уезжает из Российской Федерации, а подлежащая уплате сумма НДФЛ оказался выше перечисленных платежей, и если патент аннулирован.

При перечислении НДФЛ в бюджет в платежном поручении организация должна указать соответствующий код бюджетной классификации.

Неуплата или неполная уплата сумм налога (сбора) в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога (сбора) или других неправомерных действий (бездействия) влечет за собой взыскание штрафа в размере 20% от неуплаченной суммы налога (сбора).
    Если эти же деяния совершены умышленно, то предусмотрен штраф в размере 40% от неуплаченной суммы налога (сбора).

## Заключение

 НК РФ достаточно четко разграничивает различные виды доходов физических лиц, устанавливает особенности исчисления и взимания налога с этих доходов.

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, налогами на наследство и дарение, , промысловым и т. д.

Наблюдается тенденция к постоянно усиливающемуся контролю со стороны налоговых органов. Деятельность уполномоченных органов по контролю направлена на соблюдение налогоплательщиками, налоговыми агентами законодательства о налогах и сборах.

Наше налоговое законодательство оставляет желать много лучшего, но тем не менее его необходимо досконально знать, особенно в части налогообложения физических лиц, т.к. это касается каждого гражданина, ибо всем известно, что “незнание законов не освобождает от ответственности”.

Попадаться на “удочки” всевозможных компаний, обещающих продать вашу квартиру, дачу за немыслимые деньги без уплаты налогов, но не предупреждающих Вас о том, что при подаче налоговой декларации Вы будете иметь проблемы с налоговой инспекцией. Вам все равно придется платить, вот только из каких денег, ведь между получением дохода и уплатой (принудительной и со штрафами) подоходного налога пройдет время и полученных Вами денег уже может и не быть.

Так лучше знать и платить меньше и правильно, а для этого нужно просто знать законы страны, в которой живешь, какими бы странными и несправедливыми они порой не казались.

**Библиографический список**

1. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон № 86-ФЗ [принят ГД ФС РФ 02.06.2007 ] // Законодательство ВерсияПроф (3) Консультант плюс. – 546 Кб.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. законы № 225-ФЗ [принят ГД ФС РФ 17.07.1998 (ред. от 30.12.2006) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010) )] // Законодательство ВерсияПроф (3) Консультант плюс. – 367 Кб.
3. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ (часть первая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.08.1998 № 208-ФЗ [принят ГД ФС РФ 16.09.1998 (ред. от 30.12.2006) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2010) )] // Законодательство ВерсияПроф (3) Консультант плюс. – 1364 Кб.
4. Налоги и налогообложение [Текст] : учеб. пособие / под ред. В. Ф. Тарасова, Л. Н. Семыкина, Т. В. Сапрыкина. – 3-е изд., перераб. – М. : КНОРУС, 2007. – 320 с.
5. Налоги [Текст] : учебник для студентов вузов / [Н. Н. Селезнева и др.]; под ред. Д. Г. Черника, И. А. Майбурова, А. Н. Литвиненко. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 479 с.
6. Налоги и налоговая система Российской Федерации [Текст] : учебник / под ред. Л. П. Павлова. – М. : Финансы и статистика, 2007. – 464 с.
7. Налоги и налогообложение [Текст] : учебник для студентов вузов / под ред. И. А. Майбурова. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2007. – 655 с.