Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Санкт-Петербургская государственная лесотехническая академия

имени С.М. Кирова

Кафедра маркетинга и основ менеджмента

Курсовая работа по курсу «Налоги и налогообложение»

Вариант 3

Выполнила студентка ФЭУ, 2 курс, з/о, уск.

№ специальности 080502

№ зачетной книжки 69103

Корзенкова Екатерина Андреевна

Проверил:

Санкт-Петербург

2010-2011

**Оглавление**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc264396795)

[ГЛАВА 1. Понятие налога на доходы физических лиц 5](#_Toc264396796)

[ГЛАВА 2. ЭЛЕМЕНТЫ НДФЛ 8](#_Toc264396797)

[2.1. Налогоплательщики 8](#_Toc264396798)

[2.2. Объект налогообложения 9](#_Toc264396799)

[2.3. Налоговые ставки 17](#_Toc264396800)

[2.4. Особенности исчисления и уплаты налога предпринимателями 23](#_Toc264396801)

[2.5. Исчисление и уплата налога налоговыми агентами 25](#_Toc264396802)

[ГЛАВА 3. ЛЬГОТЫ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ НДФЛ 27](#_Toc264396803)

[3.1. Налоговые вычеты 28](#_Toc264396804)

[3.2. Налоговые освобождения 36](#_Toc264396805)

[3.3. Иные налоговые льготы 40](#_Toc264396806)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 42](#_Toc264396807)

[Список литературы 44](#_Toc264396808)

[Расчетное задание 45](#_Toc264396809)

[Задача 1. Расчет налога на добавленную стоимость 45](#_Toc264396810)

[Задача 2. Расчет налога на доходы физических лиц 45](#_Toc264396811)

[Задача 3. Расчет налога на имущество юридических лиц 46](#_Toc264396812)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Налог на доходы физических лиц (далее НДФЛ) в той или иной форме взимался всегда: будь то церковная или светская десятина, барщина или оброк. 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.

Вряд ли ошибаются те, кто считает налог на доходы физических лиц одним из самых важных элементов налоговой системы любого государства. Его доля в государственном бюджете прямо зависит от уровня развития экономики. Это один из самых распространенных в мировой практике налог, уплачиваемый из личных доходов населения. В развитых странах он составляет значительную часть доходов государства. К примеру, в США его вклад в бюджет достигает 60%, в Великобритании, Швеции и Швейцарии — 40%, несколько меньше во Франции — 17%.

В нашей стране НДФЛ занимает более скромное место в доходной части бюджета, так как затрагивает в основном ту часть населения, которая имеет средний уровень доходов или ниже. В последние годы его доля в бюджете не превышала 12—13%.

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

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

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

Согласно ст. 57 Конституции РФ, а также ст. 3 и подп. I п. 1 ст. 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее — 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. В связи с этим прежняя редакция подп. 1 п. 1 ст. 23 содержала дополнение «исходя из принципа справедливости», но поскольку понятие «принцип справедливости» в действующем законодательстве — как налоговом, так и гражданском — абсолютно не развито, то указанное дополнение было исключено.

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.

Важно подчеркнуть такой момент: все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика (плательщика сборов).

# **ГЛАВА 1. Понятие налога на доходы физических лиц**

В главе 23 НК РФ даны определения следующих понятий:

- налоговая база (статья 210);

- налоговый период (статья 216);

- налоговые вычеты (статьи 218, 219, 220, 221);

- дата фактического получения дохода (статья 223);

- налоговые ставки (статья 224).

Налоговая база включает в себя все доходы налогоплательщика, полученные им в течение налогового периода. При этом законодатель выделил следующие виды доходов, которые следует учесть при расчете налоговой базы: а) доходы, полученные в денежной форме; б) доходы, полученные в натуральной форме; в) доходы, полученные в виде материальной выгоды; г) возникшие у налогоплательщика права на распоряжение доходами. Доходы налогоплательщика, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ), установленного на дату фактического получения доходов.

Налоговый период, согласно пункту 1 статьи 55 НК РФ, - это календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период по налогу на доходы физических лиц составляет календарный год.

Налоговые вычеты - это суммы, на которые уменьшается объект налогообложения, выраженный в денежной форме, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом. В соответствии с НК РФ плательщики налога на доходы физических лиц получили право на следующие налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные, профессиональные. Налоговые вычеты, действующие с 1 января 2001 года, установлены в фиксированных суммах. По ранее действовавшему Закону "О подоходном налоге с физических лиц" размеры предоставляемых вычетов зависели от размеров МРОТ. Расходы, принимаемые в качестве налоговых вычетов, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ, установленному на дату фактического осуществления расходов.

Дата фактического получения дохода - это день, в который необходимо исчислить налог на доход физического лица. Для разных видов доходов он определяется по-разному. Порядок определения даты фактического получения дохода представлен в следующей таблице 1:

Таблица 1

Дата фактического получения дохода

|  |  |
| --- | --- |
| Вид дохода | Дата фактического получения дохода |
| Доход в денежной форме | 1. День выплаты дохода наличными денежными средствами  2. День перечисления дохода на счет налогоплательщика в банке  3. День перечисления дохода на банковские счета третьих лиц по распоряжению налогоплательщика |
| Доход в натуральной форме | День передачи налогоплательщику дохода в натуральной форме (в виде товарно-материальных ценностей, оплаты услуг и пр.) |
| Доход в виде материальной выгоды | 1. День уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным (кредитным) средствам  2. День приобретения товаров (работ, услуг) по ценам ниже рыночных  3. День приобретения ценных бумаг |
| Доход в виде оплаты труда | Последний день месяца, за который налогоплательщику был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом) |

Налоговая ставка по определению, данному в пункте 1 статьи 53 НК РФ, - это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц установлена в виде размера процента, который следует применить к налоговой базе при исчислении налога. Главой 23 НК РФ введены три твердо фиксированные налоговые ставки - 13%, 30% и 35%. Ставка налога, которую надо применить при исчислении налога, зависит не от размера дохода, а от вида дохода. Статья 210 НК РФ содержит специальную оговорку, что налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

# **ГЛАВА 2. ЭЛЕМЕНТЫ НДФЛ**

# **2.1. Налогоплательщики**

По мнению А.В. Брызгалина, «Налогоплательщики – это субъекты налоговых отношений, на которых законом возложена обязанность уплачивать налоги за счет собственных средств»[[1]](#footnote-1)1.

Плательщиками НДФЛ 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.

Законодательство о налогах и сборах не предусматривает каких-либо ограничений по признанию физических лиц плательщиками НДФЛ в зависимости от их возраста. Следовательно, плательщиками НДФЛ становятся физические лица с момента возникновения у них объекта налогообложения вне зависимости от их возраста.

На практике нередко возникает вопрос уплаты НДФЛ несовершеннолетними лицами в случаях, например, оплаты за их обучение в учебном заведении организацией или получения ими призовых вознаграждений за участие в различных конкурсах. В этих и подобных случаях налогоплательщиком является лицо, непосредственно получающее доход, т.е. несовершеннолетний гражданин. Однако законодательством о налогах и сборах пока не предусмотрен порядок уплаты НДФЛ указанными лицами. Поэтому данный вопрос может регулироваться следующим образом. Сумма налога с совокупного дохода несовершеннолетнего удерживается по соглашению с заработной платы родителя или вносится по приходному ордеру в кассу организации. Кроме того, гл. 4 НК РФ «Представительство в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах» предусмотрена возможность участия в налоговых отношениях, в том числе и при уплате НДФЛ, представителя налогоплательщика. Законным представителем налогоплательщика — физического лица согласно п. 2 ст. 27 НК РФ признается лицо, выступающее в качестве его представителя в соответствии с гражданским законодательством РФ, т.е. это могут быть родители либо усыновители, попечители и опекуны. При отсутствии таковых в случаях, когда судом родители лишены родительских прав или по иным причинам, в силу которых дети остались без родительского попечения (в частности, когда родители уклоняются от воспитания либо защиты их прав и интересов), над детьми устанавливается опека или попечительство.

К налоговой ответственности согласно ст. 107 НК РФ привлекаются лица, достигшие 16-летнего возраста. Причем законодательство о налогах и сборах не возлагает никакой ответственности, в том числе налоговой, на представителей по уплате НДФЛ за представляемых ими лиц, в частности несовершеннолетних.

Кроме того, обязанность по уплате налогов и сборов за налогоплательщиков — физических лиц, признанных судом безвестно отсутствующими или недееспособными, предусмотренная ст. 51 Н К РФ, исполняется лицом, уполномоченным органом опеки и попечительства управлять их имуществом. При получении указанными лицами доходов они считаются плательщиками НДФЛ, который уплачивается только за счет денежных средств этих лиц. Однако исполнение такой обязанности приостанавливается по решению соответствующего налогового органа в случае недостаточности или отсутствия денежных средств у указанных физических лиц для исполнения обязанности по уплате НДФЛ.

Особо следует отметить, что лица, на которых возложена обязанность по уплате налога за отсутствующих или недееспособных лиц, не вправе уплачивать различного рода штрафы, предусмотренные НК РФ, за счет имущества последних. Это связано, в частности, с тем, что безвестно отсутствующие лица должны быть дополнительно защищены от возможного причинения им имущественных убытков со стороны налоговых органов. При причинении гражданину убытков в результате незаконных действий государственных, в том числе и налоговых, органов всех уровней эти убытки в соответствии со ст. 16 ГК РФ подлежат возмещению.

Обязанность по уплате НДФЛ безвестно отсутствующим исполняется опекуном или попечителем, а недееспособным — его опекуном. При принятии и установленном порядке решения об отмене признания физического лица безвестно отсутствующим или недееспособным приостановленное исполнение обязанности по уплате НДФЛ возобновляется со дня принятия указанного решения.

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

# **2.2. Объект налогообложения**

В соответствии со ст. 209 НК РФ 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.

При определении налоговой базы согласно ст. 210 Н К РФ учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной форме, или на распоряжение которыми у него возникло право, а также доходы в виде материальной выгоды.

К доходам от источников в РФ в соответствии с п. 1 ст. 208 НК РФ относятся:

а) дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также и проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и/или от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ. При этом дивидендом признается любой доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения, и том числе в виде процентов по привилегированным акциям и/или по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям), пропорци­онально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации. К дивидендам также относятся любые доходы, получаемые из источников за пределами РФ и относящиеся к таковым в соответствии с законодательствами иностранных государств.

Процентами признается любой заранее заявленный доход, в том числе в виде дисконта, полученный по долговому обязательству любого вида независимо от способа его оформления. Процентами, в частности, признаются доходы, полученные подснежным вкладам и долговым обязательствам;

б) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и/или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

в) доходы, полученные от использования в РФ авторских и иных смежных прав. К объектам авторских прав, в частности, относятся произведения науки, литературы и искусства, являющиеся результатом творческой деятельности гражданина в соответствии сост. 6 Закона РФ от 9 июля 1993 г. № 5351-1 «Об авторском праве и смежных правах», причем такое произведение должно существовать в какой-либо объективной фор­ме, а также объекты промышленной собственности, как-то: изобретения, открытия, полезные модели, промышленные образцы, права на которые подтверждаются патентом на изобретение или промышленный образец либо свидетельством на полезную модель согласно ст. 3 Патентного закона РФ от 23 сентября 1992 г. №3517-1;

г) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в РФ;

д) 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 нее либо в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;

е) доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и/или беспроводной связи, а также иных средств связи, включая компьютерные сети, на территории РФ;

ж) доходы от реализации:

• недвижимого имущества, находящегося в РФ. В соответствии со ст. 130 ГК РФ к недвижимым вещам (недвижимому имуществу, недвижимости) относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т.е. объекты, перемещение которых без соразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания и сооружения. Кроме того, к недвижимому имуществу относятся воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты и иное имущество;

• акций и иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций в РФ. Перечень ценных бумаг приведен в ст. 143 ГК РФ. К ним относятся государственная облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или и установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг. Указанный перечень не является исчерпывающим. Так, согласно и. 3 ст. 912 ГК РФ к ценным бумагам отнесены простое и двойное складское свидетельство. Двойное складское свидетельство, и свою очередь, состоит из двух частей — складского свидетельства и залогового свидетельства (варранта), и каждая из этих частей является ценной бумагой. Кроме того, к ценным бумагам в соответствии со ст. 13 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» относится и закладная, удостоверяющая права залогодержателя по договору ипотеки;

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

• иного имущества, находящегося в РФ и принадлежащего физическому лицу;

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

и) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством РФ или выплачиваемые иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;

к) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в РФ.

В соответствии с и. 2 ст. 208 НК РФ не относятся к доходам, полученным от источников в РФ, доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешнеторговых операций (включая товарообменные), совершаемых исключительно от имени и в интересах этого физического лица и связанных только с закупкой или приобретением товара (выполнением работ, оказанием услуг) в Российской Федерации, а также с ввозом товара на ее территорию.

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

* поставка товара физическим лицом осуществляется не из мест хранения, в том числе таможенных складов, находящихся на территории РФ;
* товар не продается через постоянное представительство в РФ;
* к операции не применяются положения п. 3 ст. 40 НК РФ.

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

При последующей реализации товара, приобретенного физическим лицом по внешнеторговым операциям, к его доходам, полученным от источников в РФ, относятся доходы от любой продажи этого товара (включая его перепродажу или залог) с расположенных на территории России принадлежащих ему (арендуемых, используемых им) складов л ибо других мест нахождения и хранения такого товара, за исключением его продажи за пределами РФ с таможенных складов.

Доходами не признаются доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и/или близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключения между ними договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений.

К доходам, полученным от источников за пределами РФ, в соответствии с п. 3 ст. 208 НК РФ относятся:

а) дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации в связи с осуществлением ее деятельности, за исключением дивидендов и процентов, полученных постоянным представительством такой организации в РФ;

б) страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации, за исключением страховых выплат в связи с деятельностью ее постоянного представительства в РФ;

в) доходы от использования за пределами РФ авторских иди иных смежных прав;

г) доходы, подученные от сдачи и аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами РФ;

д) доходы, полученные от использования любых транспортных средств, а также штрафы и иные санкции за простои (задержку) таких транспортных средств и пунктах погрузки (выгрузки), за исключением доходов, полученных в связи с перевозками в РФ и/или из нее либо и её пределах, и санкции за простой (задержку) в пунктах погрузки (выгрузки) в РФ;

е) доходы от реализации:

* недвижимого имущества, находящегося за пределами РФ;
* акций и иных ценных бумаг за пределами РФ, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций;
* прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории РФ;
* иного имущества, находящегося за пределами РФ;

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

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

и) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в (результате осуществления им деятельности за пределами РФ.

Если нельзя однозначно определить, получены налогоплательщиком доходы от источников в РФ либо от источников за ее пределами, то отнесение этого дохода к тому или иному источнику осуществляется Минфином России. В аналогичном порядке определяются и доли указанных доходов, которые могут быть отнесены к доходам от и сточи и ков либо в РФ, либо за ее пределами.

К доходам, полученным в виде материальной выгоды, в соответствии сост. 212 НК РФ относятся суммы, полученные налогоплательщиком:

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

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

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

• одно физическое лицо подчиняется другому по своему должностному положению;

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

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

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

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

К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, относятся:

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

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

в) оплата труда в натуральной форме.

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

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

* заключения работодателями договоров добровольного пенсионного страхования или договорам обязательного страхования.

Согласно п.38 ст.217 НК РФ взносы на софинансирование формирования пенсионных накоплений, направляемые для обеспечения реализации государственной поддержки формирования пенсионных накоплений в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений";(п. 38 введен Федеральным законом от 30.04.2008 N 55-ФЗ), а также взносы работодателя, уплачиваемые в соответствии с Федеральным законом "О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений", в сумме уплаченных взносов, но не более 12 000 рублей в год в расчете на каждого работника, в пользу которого уплачивались взносы работодателем, являются доходами, не подлежащими налогообложению.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# **2.3. Налоговые ставки**

Шкала определения ставки плоская, т.е. ставка не зависит от величины налогов.

Для всех налогоплательщиков согласно ст. 224 НК РФ применяется единый размер налоговой ставки — 13%.

Однако в отношении определенных доходов установлены иные налоговые станки.

В размере 30% налоговые ставки применяются:

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

В отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций налоговая ставка устанавливается в размере 15 %.

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

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

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

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

Общую схему исчисления налога по разным ставкам представим в виде таблицы:

Таблица 2

Схема исчисления налога по разным ставкам

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ставка налога | Вид дохода | Вычеты | Предоставление вычетов (где и когда) | Налоговая база | Порядок исчисления налога |
| 35 % | 1. Выигрыши, выплачиваемые организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов)  2. Стоимость любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения 4000 рублей.  3. Страховые выплаты по договорам добровольного страхования, заключенные на срок менее 5 лет, в части превышения внесенных физическим лицом страховых взносов, увеличенных на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ на момент заключения договора.  4. Процентные доходы по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной:  а) 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);  б) исходя из 9% по валютным вкладам.  5. Сумма экономии на процентах за пользование заемными средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей, которая определяется как:  а) превышение 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ, установленной на дату получения заемных средств в рублях, над суммой процентов, уплачиваемых физическим лицом по условиям договора;  б) превышение 9% годовых над суммой процентов, уплачиваемых физическим лицом по договору за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте. | Нет | Не предоставляются | Полученный доход | Отдельно по каждой сумме дохода, полученного в календарном году |
| 30% | 1. Дивиденды.  2. Доходы, получаемые физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ. | Нет | Не предоставляются | Полученный доход | Отдельно по каждой сумме дохода, полученного в календарном году |
| 13% | Доходы индивидуальных предпринимателей | Стандартные, социальные, имущественные, профессиональные | Налоговым органом при подаче декларации за истекший календарный год | Полученный доход, уменьшенный на сумму вычетов | Нарастающим итогом с начала календарного года |
| 13% | 1.Вознаграждения по договорам гражданско-правового характера.  2. Вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства.  3. Вознаграждения авторов открытий, изобретений, промышленных образцов. | Профессиональные | Налоговым агентом при исчислении налога | Полученный доход, уменьшенный на сумму вычетов | Нарастающим итогом с начала календарного года |
| Стандартные, социальные, имущественные, профессиональные | Налоговым органом при подаче декларации по истечении календарного года |
| 13% | 1. Оплата труда по трудовым контрактам (соглашениям).  2. Полная или частичная оплата организациями ил индивидуальными предпринимателями за своего работника товаров (работ, услуг).  3. Передача организациями или индивидуальными предпринимателями своему работнику товаров, выполнение в его интересах работ, оказание в его интересах услуг на безвозмездной основе.  4. Материальная выгода, полученная работником от приобретения товаров (работ, услуг) у организации или индивидуального предпринимателя, с которым работник состоит в трудовых отношениях, по ценам ниже рыночных.  5. Иные доходы, полученные налогоплательщиком от налогового агента, с которым он состоит в трудовых отношениях. | Стандартные | Налоговым агентом при исчислении налога | Полученный доход, уменьшенный на сумму вычетов | Нарастающим итогом с начала календарного года |
| Стандартные (если они не предоставлены налоговым агентом), социальные, имущественные. | Налоговым органом при подаче декларации по истечении календарного года |
| 13% | Другие доходы, признанные объектом налогообложения в соответствии со статьями 208, 209 НК РФ, не перечисленные выше | Стандартные, социальные, имущественные | Налоговым органом при подаче декларации по истечении календарного года | Полученный доход, уменьшенный на сумму вычетов | Нарастающим итогом с начала календарного года |

Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации (п. 4 введен Федеральным законом от 06.08.2001 N 110-ФЗ, в ред. Федеральных законов от 29.07.2004 N 95-ФЗ, от 16.05.2007 N 76-ФЗ).

Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов 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 (п. 5 введен Федеральным законом от 20.08.2004 N 112-ФЗ).

Общая сумма налога, которую налогоплательщик должен уплатить по итогам налогового периода (календарного года), определяется как сумма налогов, исчисленных по разным налоговым ставкам применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата фактического получения которых относится к отчетному календарному году. Таким образом, исчисление налога за календарный год производится по формуле:

# **2.4. Особенности исчисления и уплаты налога предпринимателями**

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

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

Объектом налогообложения при осуществлении предпринимательской деятельности, занятиях в установленном действующим законодательством порядке частной практикой (далее предпринимательская деятельность) являются доходы, полученные от такой деятельности. При этом учитываются все доходы от предпринимательской деятельности, полученные как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми возникло у налогоплательщика (п. 1 ст. 210 НК РФ).

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу (п. 1 ст. 210 НК РФ).

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

Дата фактического получения дохода от предпринимательской деятельности определяется как день (п. 1 ст. 223 НК РФ):

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

- передачи индивидуальному предпринимателю таких доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме.

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

Ставка НДФЛ в отношении доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица, установлена в размере 13% независимо от величины этих доходов (п. 1 ст. 224 НК РФ).

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

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

- за январь-июнь - не позднее 15 июля текущего года в размере ½ годовой суммы авансовых платежей;

- за июль-сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей;

- за октябрь--декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере ¼ годовой суммы авансовых платежей.

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

Предприниматели обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета налоговую декларацию не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (п. 5 ст. 227 НК РФ, п. 1 ст. 229 НК РФ).

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

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

При значительном (более чем на 50%) увеличении или уменьшении в налоговом периоде дохода предприниматель обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления предпринимательской деятельности на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по не наступившим срокам уплаты. Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее 5 дней с момента получения новой налоговой декларации (п. 10 ст. 227 НК РФ).

# **2.5. Исчисление и уплата налога налоговыми агентами**

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

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

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

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

В частности, на налоговых агентов возлагаются следующие обязанности:

— вести учет доходов, полученных от них физическими лицами в налоговом периоде, по форме, которая устанавливается МНС России;

— ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным, представлять в налоговый орган по месту постановки на налоговый учет сведения о доходах физических лиц по форме, утвержденной МНС России.

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

При численности физических лиц, получивших доходы в налоговом периоде, до 10 человек налоговые агенты могут представлять такие сведения на бумажных носителях.

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

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

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

# **ГЛАВА 3. ЛЬГОТЫ ПРИ ИСЧИСЛЕНИИ НДФЛ**

Несмотря на широкое использование в налоговой теории и практике понятия "налоговые льготы", до сих пор не сложилось однозначного, чётко определенного подхода к общему пониманию и видовому содержанию налоговых льгот, отсутствует развернутая классификация видов налогового льготирования в отечественной и зарубежной практике.

Налоговые льготы одновременно выступают в двух основных ипостасях: как элемент налогообложения (структуры налога) и как важнейший инструмент политики налогового регулирования рыночной экономики.

В налоговом законодательстве должны быть четко определены элементы налогообложения, то есть все основные внутренние составляющие условия и правила его взимания. Неопределенность, двусмысленность и недостаточная четкость трактовки всей совокупности элементов налога и налогообложения могут привести, во-первых, к созданию условий для уклонения (обхода) от налога его плательщиками на законных основаниях, во-вторых, к толкованию отдельных положений закона налоговыми органами в свою пользу и в ущерб для налогоплательщика. Значимость элементов налога (налогообложения) выражается в том, что в случае неопределения или нечеткого определения хотя бы одного из них, нельзя считать окончательным правовой факт установления обязательства для налогоплательщика по уплате налога (сбора).

Налоговые льготы — это формы практической реализации, регулирующие функции налогов. Вместе с изменением массы налоговых начислений, манипуляций способами и формами обложения, дифференциацией ставок налогов, изменением сферы их распространения и системой налоговых трансфертов налоговое льготирование является одним из основных инструментов проведения той или иной налоговой политики и методов государственного налогового регулирования.

В НК РФ (ст. 56) дается определение налоговых льгот. Льготами по налогам и сборам признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере.

В НК РФ отсутствует полный перечень видов налоговых льгот, а также, если следовать логике его разработчиков, не признаются таковыми общие для многих налогоплательщиков налоговые вычеты и скидки, что противоречит общепринятому подходу к понятию налоговых льгот как инструмента налогового регулирования. Общие налоговые вычеты и скидки так же, как и другие виды налоговых льгот, в том числе специальные или частные, имеют ту или иную регулирующую направленность (стимулирующую, инвестиционную, социальную и т.д.). Кроме того, разработчики Кодекса и законодатели не связывают с налоговыми льготами ни отсрочку (рассрочку) налогов, ни налоговый кредит, включая инвестиционный, они рассматривают их лишь как возможные способы изменение срока исполнения налогового обязательства, лишая эти льготы своей регулирующей функции. По мнению С.В. Барулина и А.В. Макрушина, результатом такого ошибочного теоретического подхода явилось законодательное ограничение стимулирующих возможностей отсрочек, налоговых и инвестиционных налоговых кредитов как форм налогового льготирования. К тому же, на определенный период времени и отсрочка (рассрочка) платежа, и налоговый кредит предполагают для пользователя уменьшение налогового обязательства, что вполне соответствует понятию налоговой льготы, согласно Кодексу.

Все налоговые льготы можно разделить на 3 основные укрупненные группы: налоговые вычеты, налоговые освобождения, иные налоговые льготы (налоговые скидки, отсрочка или рассрочка налогов, налоговые кредиты).

# **3.1. Налоговые вычеты**

Гл. 23 НК РФ ввела новые понятия — «вычеты», как суммы в определенных размерах, на которые налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу. Указанное право может быть реализовано в случае, желания налогоплательщиков получить эти вычеты, из налоговой базы, как это предусмотрено НК РФ.

В ст. 218-221 НК РФ сгруппированы вычеты, на которые налогоплательщики имеют право при определении налоговой базы в порядке установленном п. 2 ст. 210: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные. Все указанные вычеты принимаются только к доходам, облагаемым налогом поставке 13% (п. 3 ст.210 НК РФ).

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

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

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

Из этой нормы следует, что право на этот вычет возникает, в том случае, когда благотворительная помощь оказана денежными средствами, а также такой из перечисленных выше организаций, которая из бюджета получила в виде финансирования хотя бы незначительную сумму. Не будет предоставлен такой вычет, если помощь оказана в виде имущества, а не денежными средствами или организации, не получившей из бюджета в виде финансирования ассигнований;

2) суммы (но не более 25% дохода), перечисленные налогоплательщиком физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на физическое воспитание и содержание спортивных команд;

3) суммы (но не более 50 тыс. руб. в год), уплаченные за обучение самого налогоплательщика, а также за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения (но не более 50 тыс. руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей).

МНС России по согласованию с Минобразованием РФ издало приказ от 27.09.01г. № БГ-3-04/370, которым утверждена форма справки об оплате налогоплательщиком обучения для представления в налоговый орган, которую обязано выдать образовательное учреждение;

4) суммы (но не более 50 тыс. руб. в год), уплаченные за услуги по лечению самого налогоплательщика, супруга (супруги), своих родителей, своих детей (до 18 лет), и за медикаменты, назначенные лечащим врачом. Вычет предоставляется по оплате за услуги по лечению, в том числе дорогостоящим видам лечения, оказанные медицинскими учреждениями РФ, по перечню медицинских услуг и лекарственных средств утвержденным постановлением Правительства РФ от 19.03.01г. № 201. Следует иметь ввиду, что вычет по дорогостоящим видам лечения производится в размере фактических расходов не зависимо от их суммы.

Минздравом России и МНС России издан совместный приказ от 25.07.01г. № 289/БГ-3-04/250, которым утверждена форма Справки об оплате медицинских услуг для представления в налоговые органы, инструкция по ее заполнению, порядок выписки лекарств лечащим врачом.

Указанные вычеты будут предоставляться при сдаче налогоплательщиком вместе с декларацией о доходах за текущий календарный год заявления, документов, подтверждающих фактически произведенные расходы на вес перечисленные цели, а также документы, подтверждающие статус соответствующих медицинских и образовательных учреждений, в налоговый орган по окончании налогового периода.

Этот вычет предоставляется по расходам, понесенным лично налогоплательщиком. В то же время в п. 10 ст. 217 НК РФ определено, что освобождаются от налогообложения суммы уплаченные работодателем из средств, оставшихся после уплаты налога на прибыль организации, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей.

Социальные вычеты по расходам на образование и медицинские услуги применяются впервые по доходам, что позволит налоговую базу уменьшить на значительную сумму.

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

1. Суммы, полученные от продажи жилья (домов, квартир, дач, садовых домиков) и земельных участков, если эти объекты находились.» собственности менее 3 лет, но не превышающих в целом 1 млн. руб.

2. Суммы, полученные от продажи иного имущества, если оно находилось в собственности менее 3 лет, но в размере не более 250 тыс. руб.

Вычеты в суммах соответственно 1 млн. руб. и 250 тыс. руб. продавец имущества может заменить фактически произведенными и документально подтвержденными расходами, связанными с получением доходов от продажи этого имущества.

В случае продажи указанного выше имущества, находящегося в собственности более 3 лет, вычет принимается в суммах фактически вырученных от его продажи.

Несколько иной порядок предоставления имущественных вычетов при определении налоговой базы от продажи ценных бумаг. Вопрос налогообложения доходов от операций с ценными бумагами рассматривается в гл. 23 НК РФ в нескольких статьях.

В соответствии со ст. 208 НК РФ доход от реализации ценных бумаг может быть получен как в России, так и за ее пределами, а в соответствии с п/п. 3 п. 1 ст. 212 НК РФ может быть получен доход в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг. В данном случае, согласно п. 4 этой же статьи НК РФ эта выгода определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммами фактических расходов на их приобретение. Здесь необходимо еще раз напомнить, что доходы, полученные налоговыми резидентами РФ, облагаются налогом в России не зависимо от каких источников они получены в России или за ее пределами, а у лиц, не являющихся резидентами РФ — только те доходы, которые получены от источников в РФ.

Имущественные вычеты из налоговой базы в отношении доходов полученных от операций с ценными бумагами определенны ст. 214.1 и 220 НК РФ,

Операции с ценными бумагами, доход от которых облагается налогом, являются купля-продажа ценных бумаг обращающихся или не обращающихся на организованном рынке, а также с финансовыми инструментами срочных сделок (фьючерсные и опционные биржевые сделки), с базисным активом из ценных бумаг и от доверительного управления этими сделками.

При реализации ценных бумаг налогоплательщик может уменьшить общую сумму выручки на общую сумму расходов, произведенных им на приобретение и реализацию этих ценных бумаг. Ему необходимо будет документально подтвердить размеры таких расходов.

В случае, когда налогоплательщик не может документально подтвердить размеры договоров он вправе воспользоваться вычетами: если ценные бумаги находились в его собственности менее 3 лет — в сумме 125 тыс. руб., а если не менее 3 лет, то в сумме полученно­го дохода от реализации этих бумаг.

3. Суммы, израсходованные на новое строительство либо на приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры в сумме фактически произведенных расходов, а также на погашение процентов по ипотечному банковскому кредиту, полученному и израсходованному на указанные цели. Вычет предоставляется столько лет, сколько понадобится для полного использования, указанных предельных сумм расходов, но лишь один раз в жизни и будет предоставляться с момента регистрации права собственности на жилье, а не с момента начала строительства или его приобретения. Не будут эти вычеты предоставлять работодатели. Они будут предоставляться только налоговыми органами. Для получения вычетов необходимо будет представить письменное заявление, декларацию и соответствующие документы, включая свидетельство о праве собственности не позднее 30 апреля следующего за текущим налоговым периодом.

Профессиональные вычеты могут быть указаны в декларации для уменьшения налоговой базы согласно ст. 221 НК РФ следующими категориями налогоплательщиков:

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

При включении в декларацию о доходах предпринимателями затрат, связанных с их деятельностью, являющимися профессиональными вычетами, ст. 221 НК РФ допускается нормативное уменьшение налоговой базы на 20% доходов, если суммы расходов налогоплательщик не в состоянии подтвердить документами. Эта норма касается только тех лиц, которые зарегистрированы в этом качестве в порядке, установленном Законом РФ от 07.12.91 г. № 2000-1 «О регистрационном сборе с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью, и порядке их регистрации». Эти же лица имеют право на уменьшение налоговой базы на суммы налогов, уплаченных в связи с их деятельностью (НДС, акцизов и др.), в том числе на сумму, уплаченного налога на имущество, в случае если оно использовалось для осуществления предпринимательской деятельности кроме налога на жилые дома, квартиры, дачи и гаражи. Это прежде всего касается налога на нежилые строения, помещения и сооружения, используемые, например, под магазины, гостиницы, склады и т.п.

В соответствии с п. 2 ст. 54 НК РФ приказом Минфина России с МНС России от 21.03.01 г. № 24 н/БГ-3-08/ 419 (зарегистрирован Минюстом России 04.05.01г.) утвержден Порядок учета доходов и расходов при исчислении налога на доходы физических лиц, который является рекомендацией по определению налоговой базы.

Профессиональные вычеты в размерах расходов, подтвержденных документально могут предоставить налоговые агенты:

-физическим лицам, получившим доход от юридических лиц за выполнение гражданско-правовых договоров по суммам документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов;

-физические лица, получившие авторские вознаграждения за создание, издание, исполнение, использование произведений науки, литературы и искусства, открытия, изобретения и создание промышленных образцов в сумме документально подтвержденных расходов. Если эти расходы не могут быть документально подтверждены, то они должны были предоставить по нормативам, предусмотренным упомянутой статьей Кодекса (от 20 до 40 % доходов) по заявлениям авторов, поданным налоговым агентам.

Налогоплательщики не обязаны подавать декларацию о доходах, когда с них удержание налога произведены у источника выплаты дохода, но в тех случаях, когда у источника выплаты доходов эти вычеты были предоставлены, то они вправе представить декларации о своих доходах и о размерах, вычетов, предусмотренных ст. 221 НКРФ (п. 2 и 3) в налоговые органы.

Общие положения о предоставлении таких выче­тов, предусмотренные п. 3 ст. 218 НК заключаются в том, что эти вычеты предоставляются одним из работодателей, являющимся источником выплаты дохода, и что важно — по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на получение таких вычетов.

Статьей 218 НК РФ дан перечень стандартных вычетов, который определен размерами в суммах 3000 руб., 500 руб., 400 руб. и 1000 руб. в месяц за каждый налоговый период каждому налогоплательщику, и зависимости от принадлежности его к той или иной категории граждан.

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

2. На стандартный вычет в сумме 500 руб. в месяц (или 6000 руб. за 12 месяцев) будут иметь право: герои СССР и РФ, награжденные орденом Славы трех степеней, вольнонаемные в воинских частях в период ВОВ, находившиеся в блокадном Ленинграде, бывшие узники концлагерей и гетто; инвалиды детства, а также I и II групп; родители и супруги погибших военнослужащих и государственных служащих при выполнении своего долга: ряд категорий лиц связанных с радиационным воздействием в результатах аварий на Чернобыльской АЭС, ПО «Маяк» и реке Теча;

3. На стандартный вычет в сумме 400 руб. в месяц будут иметь право все остальные, не перечисленные выше категории лиц до месяца в котором их годовой доход превысил 40 тыс. рублей.

4. Налоговый вычет в размере 1 000 рублей за каждый месяц налогового периода распространяется на: каждого ребенка у налогоплательщиков, на обеспечении которых находится ребенок и которые являются родителями или супругом (супругой) родителя; каждого ребенка у налогоплательщиков, которые являются опекунами или попечителями, приемными родителями, супругом (супругой) приемного родителя. Указанный налоговый вычет действует до месяца, в котором доход налогоплательщиков, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса) налоговым агентом, представляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 280 000 рублей. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 280 000 рублей, налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется.

1) Налоговый вычет, установленный настоящим подпунктом, производится на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося очной формы обучения, аспиранта, ординатора, студента, курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супруга (супруги) родителя, опекунов или попечителей, приемных родителей, супруга (супруги) приемного родителя. Указанный налоговый вычет удваивается в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет является ребенком-инвалидом, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы. Налоговый вычет предоставляется в двойном размере единственному родителю, опекуну, попечителю. Предоставление указанного налогового вычета единственному родителю прекращается с месяца, следующего за месяцем вступления его в брак. Налоговый вычет предоставляется родителям и супругу (супруге) родителя, опекунам, попечителям, приемным родителям, супругу (супруге) приемного родителя на основании их письменных заявлений и документов, подтверждающих право на данный налоговый вычет. При этом иностранным физическим лицам, у которых ребенок (дети) находится (находятся) за пределами Российской Федерации, такой вычет предоставляется на основании документов, заверенных компетентными органами государства, в котором проживает ребенок (дети). Налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей по их выбору на основании заявления об отказе одного из родителей от получения налогового вычета. Уменьшение налоговой базы производится с месяца рождения ребенка (детей), или с месяца, в котором установлена опека, или с месяца вступления в силу договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью и сохраняется до конца того года, в котором ребенок (дети) достиг (достигли) возраста, указанного в абзацах пятом и шестом настоящего подпункта, или в случае истечения срока действия либо досрочного расторжения договора о передаче ребенка (детей) на воспитание в семью, или в случае смерти ребенка (детей). Налоговый вычет предоставляется за период обучения ребенка (детей) в образовательном учреждении и (или) учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в период обучения.

2) Налогоплательщикам, имеющим в соответствии с подпунктами 1 - 3 пункта 1 ст. 218 право более чем на один стандартный налоговый вычет, предоставляется максимальный из соответствующих вычетов. Стандартный налоговый вычет, установленный подпунктом 4 пункта 1 настоящей статьи, предоставляется независимо от предоставления стандартного налогового вычета, установленного подпунктами 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи.

3) Установленные настоящей статьей стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику одним из налоговых агентов, являющихся источником выплаты дохода, по выбору налогоплательщика на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право на такие налоговые вычеты. В случае начала работы налогоплательщика не с первого месяца налогового периода налоговые вычеты, предусмотренные подпунктами 3 и 4 пункта 1 настоящей статьи, предоставляются по этому месту работы с учетом дохода, полученного с начала налогового периода по другому месту работы, в котором налогоплательщику предоставлялись налоговые вычеты. Сумма полученного дохода подтверждается справкой о полученных налогоплательщиком доходах, выданной налоговым агентом в соответствии с пунктом 3 статьи 230 настоящего Кодекса.

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

Для стимулирования участия в формировании пенсионных накоплений граждан государство предлагает ряд льгот. Они введены в действие Законом от 30.04.2008 № 55-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

Во-первых, государство обещает принять участие в увеличении пенсионных накоплений застрахованных лиц путем софинансирования накопительной части пенсии, при этом размер взносов на софинансирование не может превышать 12 000 рублей за год.

Во-вторых, сумма, полученная в результате софинансирования, не облагается налогом на доходы физических лиц (пункт 38 статьи 217 НК РФ).

В-третьих, внося средства на свою будущую пенсию, человек может предъявить их к социальному вычету наравне с суммами, уплаченными за обучение или лечение (подпункт 5 пункта 1 статьи 219 НК РФ). Социальные налоговые вычеты предоставляются в размере фактически произведенных расходов, но в совокупности не более 120 000 рублей в налоговом периоде. Следует отметить, что социальные налоговые вычеты при уплате взносов на пенсионные накопления предоставляются только при наличии документов, которые подтверждают их фактическую уплату.

Для получения социального налогового вычета утверждена форма справки налогового агента об уплаченных налогоплательщиком суммах дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии, удержанных и перечисленных налоговым агентом по поручению налогоплательщика. Соответствующий приказ ФНС России от 02.12.2008 № ММ-3-3/634 зарегистрирован в Минюсте России 15 января.

Вычет можно получить, в частности, если налогоплательщик представит справку налогового агента. В ней в рублях и копейках указывается, сколько из доходов налогоплательщика удержано и перечислено дополнительных страховых взносов на накопительную часть трудовой пенсии.

# **3.2. Налоговые освобождения**

В соответствии со ст. 217 НК РФ не подлежат налогообложению следующие виды доходов физических лиц:

1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком), а также иные выплаты и компенсации, выплачиваемые в соответствии с действующим законодательством;

2) государственные пенсии, назначаемые в порядке, установленном действующим законодательством;

3) все виды установленных действующим законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ);

4) вознаграждения донорам за сданную кровь, материнское молоко и иную помощь;

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

6) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде грантов (безвозмездной помощи), предоставленных для поддержки науки и образования, культуры и искусства в РФ международными или иностранными организациями по перечню таких организаций, утверждаемому Правительством РФ;

7) суммы, получаемые налогоплательщиками в виде международных, иностранных или российских премий за выдающиеся достижения в области науки и техники, образования, культуры, литературы и искусства по перечню премий, утверждаемому Правительством РФ;

8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством, пострадавшим от терактов и т.д.;

9) суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок, за исключением туристических, выплачиваемой работодателями своим работникам и (или) членам их семей, инвалидам, не работающим в данной организации, в находящиеся на территории РФ санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет, в находящиеся на территории РФ санаторно-курортные и оздоровительные учреждения;

10) суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на прибыль организаций, за лечение и медицинское обслуживание своих работников, их супругов, их родителей и их детей при условии наличия у медицинских учреждений соответствующих лицензий, а также наличия документов, подтверждающих фактические расходы на лечение и медицинское обслуживание;

11) различные виды стипендий учащимся;

12) суммы оплаты труда и другие суммы в иностранной валюте, получаемые налогоплательщиками от финансируемых из федерального бюджета государственных учрежде­ний или организаций, направивших их на работу за границу, — в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством об оплате труда работников;

13) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории Российской Федерации, скота, кроликов, нутрий, птицы, диких животных и птиц (как в живом виде, так и продуктов их убоя в сыром или переработанном виде), продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде;

14) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации, — в течение пяти лет, считая с года регистрации указанного хозяйства.

15) доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод и т.д.;

16) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами зарегистрированных в установленном порядке родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, от реализации продукции, полученной в результате ведения ими традиционных видов промысла;

17) доходы охотников-любителей, получаемые от сдачи обществам охотников, организациям потребительской кооперации или государственным унитарным предприятиям добытых ими пушнины, мехового или кожевенного сырья или мяса диких животных, если добыча таких животных осуществляется по лицензиям, выданным в порядке, установленном действующим законодательством;

18) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования или дарения, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов;

19) доходы, полученные от акционерных обществ или других организаций акционерами этих акционерных обществ или участниками других организаций в результате переоценки основных фондов (средств) в виде дополнительно полученных ими акций или иных имущественных долей, распределенных между акционерами или участниками организации пропорционально их доле и видам акций, либо в виде разницы между новой и первоначальной номинальной стоимостью акций или их имущественной доли в уставном капитале;

20) призы в денежной и (или) натуральной формах, полученные спортсменами за призовые места на важных международных спортивных соревнованиях;

21) суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами детям-сиротам в возрасте до 24 лет на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, либо за их обучение указанным учреждениям;

22) суммы оплаты за инвалидов организациями или индивидуальными предпринимателями технических средств профилактики инвалидности и реабилитацию инвалидов, а также оплата приобретения и содержания собак-проводников для инвалидов;

23) вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

24) доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от осуществления ими тех видов деятельности, по которым они являются плательщиками единого налога на вмененный доход;

25) суммы процентов по государственным казначейским обязательствам, облигациям и другим государственным ценным бумагам бывшего СССР, Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, а также по облигациям и ценным бумагам, выпущенным по решению представительных органов местного самоуправления;

26) доходы, получаемые детьми-сиротами и детьми, являющимися членами семей, доходы которых на одного члена не превышают прожиточного минимума, от благотворительных фондов, зарегистрированных в установленном порядке, и религиозных организаций;

27) доходы в виде процентов, получаемые налогоплательщиками по вкладам в банках, находящихся на территории РФ;

28) доходы, не превышающие 4 000 рублей, полученные по каждому из следующих оснований за налоговый период:

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

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

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

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

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

29) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин, проходящих военную службу по призыву, а также лиц, призванных на военные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы, либо по месту прохождения военных сборов;

30) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов на замещение различных выборных должностей и избирательных фондов партий за выполнение этими лицами работ, непосредственно связанных с проведением избирательных кампаний;

31) выплаты, производимые профсоюзными комитетами (в том числе материальная помощь) членам профсоюзов за счет членских взносов, за исключением вознаграждений и иных выплат за выполнение трудовых обязанностей, а также выплаты, производимые молодежными и детскими организациями своим членам за счет членских взносов на покрытие расходов, связанных с проведением культурно-массовых, физкультурных и спортивных мероприятий;

32) выигрыши по облигациям государственных займов Российской Федерации и суммы, получаемые в погашение указанных облигаций.

Кроме того, следует отметить, что налоговые льготы, предоставленные законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации в части сумм налога, зачисляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации в их бюджеты, до дня вступления в силу части второй НК РФ, действуют в течение того срока, на который эти налоговые льготы были предоставлены. Если при установлении налоговых льгот не был определен период времени, в течение которого эти налоговые льготы могут использоваться, то указанные налоговые льготы прекращают свое действие решением законодательных (представительных) органов Российской Федерации.

# **3.3. Иные налоговые льготы**

К иным налоговым льготам можно отнести:

Налоговые кредиты,

Налоговые скидки,

Отсрочка (рассрочка) налогов.

Налоговый кредит это наиболее сложный элемент в системе налоговых льгот. По этому вопросу также нет достаточной определенности ни в действующем законодательстве, ни в отечественной финансовой науке. Как уже отмечалось ранее, в НК РФ налоговый кредит вообще оторван от налоговых льгот и односторонне определяется как изменение срока исполнения налогового обязательства на период от трех месяцев до одного года с поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы кредита, а отсрочка (рассрочка) налогового платежа отрывается от общего понятия налогового кредита. То есть в НК РФ заужена сфера действия и налоговых льгот в целом, и налогового кредита, как элемента их системы.

В широком, системном понимании, налоговые кредиты — это группа условных (требующих дополнительных оснований), предполагающих непосредственное сокращение налогового обязательства (налогового оклада) с целью оказания нуждающимся предприятиям финансовой поддержки, стимулирования пользователей в производственном и социальном развитии предприятий и территорий, а также исключения двойного налогообложения. Популярность налоговых кредитов во всем мире связана с их преимуществами по сравнению с другими льготами. Во-первых, налоговые кредиты предполагают прямое сокращение налоговых обязательств плательщика перед бюджетом путем уменьшения окладной суммы налога и (или) отсрочки (рассрочки) платежа. При правильном применении данных льгот это должно быть выгодно и пользователю, и государству. Причина тому — их преимущественно целевая направленность на послабление налогового бремени (исключение двойного налогообложения) и на развитие производственной и социально-экономической базы пользователей и территорий, что должно способствовать росту производства, доходов и прибыли, а значит, и увеличению массы налоговых поступлении в будущем. Во-вторых, налоговые кредиты в большей степени учитывают имущественное положение налогоплательщика, чем другие виды льгот, при условии, что они будут предоставляться действительно нуждающимся в помощи субъектам налоговых отношений.

Налоговые скидки представляют собой группу налоговых льгот более сложного порядка, сопряженных, как правило, с разнообразными условиями для получения прав на них.

По мнению С.В. Барулина и А.В. Макрушина « это совокупность налоговых льгот, направленных на прямое уменьшение налоговой базы на установленную величину законодательно разрешенных к вычету видов расходов в целях стимулирования их экспан­сии и некоторых видов доходов»[[2]](#footnote-2).

Отсрочка или рассрочка платежа по одному или нескольким налогам предоставляются на срок от одного до шести месяцев с единовременной или поэтапной уплатой задолженности налогоплательщиком. Порядок и условия их предоставления регламентируются ст. 64 НК РФ, в которой четко определены основания предоставления заинтересованному лицу отсрочки или рассрочки.

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Подводя итог курсовой работы, хотелось бы еще раз подчеркнуть основные положения рассматриваемого вида налога.

Взимаемый в настоящее время подоходный налог получает в главе 23 НК РФ новое название - налог на доходы физических лиц. Также немаловажно данный налог получил статус федерального налога[[3]](#footnote-3). 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. При этом применяются повышенные ставки налога на доходы физических лиц, связанные с приростом их капитала; например, с дивидендов установлена налоговая ставка в размере 30 процентов, а с выигрышей, процентных доходов по вкладам в банках, сумм экономии на процентах по заемным средствам — максимальная налоговая ставка в размере 35 процентов. С доходов, получаемых лицами, не являющимися налоговыми резидентами, определена средняя налоговая ставка в размере 30 процентов. Также применяется пониженная ставка в размере 9% в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов. Налоговые вычеты сгруппированы на стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

Наличие льгот и вычетов обеспечивает некоторую прогрессивность налога даже при простой ставке, так как чем выше уровень дохода налогоплательщика, тем меньшую долю в его доходе составляет необлагаемая часть и тем выше средняя ставка налога на доходы.

Кроме того, число налогоплательщиков при низких ставках налога будет расти, а по мере роста их дохода будет увеличиваться и сумма уплачиваемого ими налога.

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, налогом с денежного капитала, домовым, промысловым и т. д.

# **Список литературы**

1. Конституция РФ. – СПб: Виктория плюс, 2009
2. Налоговый Кодекс РФ. Части первая и вторая. – М.: ООО «Издательство «Омега-Л», 2007. – 257 – 305 с.
3. ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового Кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ» ЗАКОН «Об основах налоговой системы в РФ» "Российская газета", N 56, 10.03.1992.
4. Приказ МНС РФ от 5.03.2001 № БГ-3-08/73 «О внесении изменений и дополнений в Методические рекомендации налоговым органам о порядке применения главы 23 «Налог на доходы физических лиц» ч. 2 НК РФ». // Экономика и жизнь. 2001. №11.
5. Арутюнова О.Л. Зачем нужен налог на доходы.// Российский налоговый курьер 2002. №6.
6. Комментарий к Налоговому кодексу РФ ч.2 (постатейный). 2-ое издание. Составитель и автор комментариев – Борисов А.Б. – М., «Книжный мир» 2001.
7. Корсун Т.И. Налогообложение коммерческой деятельности. Практическое пособие – Ростов-на-Дону. Феникс. 2001.-384 с.
8. Парыгина В.А., Тедеев А.А. Налоговое право РФ / Серия Учебники, учебные пособия». – Ростов-на-Дону: «Феникс», 2008.- 480с.
9. Пономарев А.И. Налоги и налогообложение в РФ. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов-на-Дону: «Феникс», 2007.-352с.
10. Налоги и налоговое право. Учебное пособие. Под ред. Брызгалина А.В.. М.- «Аналитика – Пресс», 2009.
11. http://www.consultant.ru/popular/nalog2/3\_3.html

# **Расчетное задание**

# **Задача 1. Расчет налога на добавленную стоимость**

Исходные данные для расчета НДС:

1. Объем реализации продукции (без НДС), всего, тыс. руб. – 136,0

В том числе: на экспорт (уд. вес), % - 25

1. Стоимость ресурсов, оплаченных и оприходованных (вкл. НДС) всего, тыс. руб. – 115

В том числе: используемых на непроизводственные цели (уд. вес), % - 24

Решение:

НДС вых. = Р НДС\*Qреализ.

НДС вых. = 0,18\*136 = 24,48 тыс. руб.

НДС вх. = С рес.\* Р НДС/(100+ Р НДС)

НДС вх. = 115-0,76\*0,18/1,18 = 13,33 тыс. руб.

НДС упл. = НДС вых -. НДС вх

НДС упл. =24,48-13,33 = 11,15 тыс. руб.

# **Задача 2. Расчет налога на доходы физических лиц**

Определить величину налога на доходы физических лиц по данным:

1. Заработная плата по договорам, тыс. руб. – 5,5;

2. Материальная помощь в сумме, тыс. руб. – 2,5;

3. Оплата по листам временной нетрудоспособности, тыс. руб. – 2,5;

4. Налоговый статус юридического лица: нерезидент РФ.

Согласно п.8 ст.217 НК РФ «Материальная помощь» относится к доходам, не подлежащим налогообложению (освобождаемые от налогообложения), следовательно, этот пункт не включается в налоговую базу.

Согласно ст.224 налоговая ставка НДФЛ для нерезидентов РФ составляет 30%.

НДФЛ =0,3\*(5,5+2,5) = 2,4 тыс. руб.

# **Задача 3. Расчет налога на имущество юридических лиц**

Определите сумму налога на имущество на основании данных:

1. Первоначальная стоимость имущества, тыс. руб. – 50,0;
2. Процент износа, % - 20;
3. Годовая норма амортизации – 20;
4. Дата ввода, месяц года – V;
5. Стоимость вновь вводимого имущества, тыс. руб. – 10;
6. Срок полезного использования вводимого имущества, лет – 2;
7. Метод начисления амортизации – линейный;
8. Отчетный период для определения суммы налога на имущество, квартал, год – 6 м.

На=20%

Годовая Ао=40\*0,2 = 8 тыс. руб.

А мес = 8 / 12 = 0,67 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.01 с учетом износа 20% составляет 40 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.01 – 40,00 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.02 – 39,33 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.03 – 38,66 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.04 – 37,99 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.05 – 37,32 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.06 – 36,65 тыс. руб.

Стоимость имущества на 01.07 – 35,98 тыс. руб.

\_

С = (40 + 39,33 + 38,66 + 37,99 + 37,32 + 36,65 + 35,98)/7=37,99 тыс. руб.

Nим = 37,99\*0,022\*6/4=1,25 тыс. руб.

1. 1 Налоги и налоговое право. Учебное пособие. / Под ред. А.В. Брызгалина. М.: «Аналитика-Пресс», 2009г. [↑](#footnote-ref-1)
2. С.В. Барулин и А.В. Макрушин «Налоговые льготы как элемент налогообложения и инструмент налоговой политики» / Финансы 2’2002 [↑](#footnote-ref-2)
3. ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового Кодекса РФ и в отдельные законодательные акты РФ» [↑](#footnote-ref-3)