**Контрольная работа**

**вариант № ,**

**по дисциплине Налоговое право ,**

**Тема: Налоговые ставки по налогу на доходы физических лиц ,**

|  |  |
| --- | --- |
| Выполнил: |  |
| Место работы: |  |
| Должность: |  |
| Домашний адрес: |  |

# Содержание

 Введение……………………………………………………….……… 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Налог на доходы физических лиц ………………………………... | 4 |
|  | 1.1. Плательщики НДФЛ ………………………………………….. | 4 |
|  | 1.2. Объект налогообложения …………………………………….. | 6 |
|  | 1.3. Налоговая база ………………………………………………… | 9 |
|  | 1.4. Налоговые ставки ……………………………………………... | 12 |
|  | 1.5. Налоговые вычеты ……………………………………………. | 14 |
| 2. | Порядок исчисления и уплаты НДФЛ в бюджет ………………... | 16 |
|  | 2.1. Порядок исчисления налога ………………………………….. | 16 |
|  | 2.2. Исчисление, порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами ……………………………………………………………. | 17 |
|  | 2.3. Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов. Порядок уплаты налога …………………………. | 20 |
| 3. | Пути совершенствования НДФЛ …………………………………. | 21 |
| 4. | Заключение ………………………………………………………… | 24 |
| 5. | Список использованной литературы …………………………….. | 25 |

**Введение**

Темой настоящей работы является исследование одного из самых распространенных налогов в налоговых системах всех стран мира – налога на доходы физических лиц.

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

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

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

1. **Налог на доходы физических лиц**

**1.1. Плательщики НДФЛ**

В соответствии со статьей 207 НК РФ плательщиками НДФЛ являются две категории физических лиц:

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

Согласно части 3 пункта 2 статьи 11 НК РФ к «физическим лицам» относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

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

Согласно части 5 пункта 2 статьи 11 НК РФ налоговым резидентом является физическое лицо, которое фактически находится на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году.

В рамках сложившейся практики применения главы 23 НК РФ налоговыми резидентами Российской Федерации на начало налогового периода признаются[[1]](#footnote-1):

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

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

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

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

Уточнение налогового статуса налогоплательщика производится на дату:

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

Для того чтобы определить период нахождения физического лица на территории Российской Федерации, необходимо воспользоваться положениями статьи 6.1 НК РФ. В ней предусмотрено, что течение срока, который исчисляется годами, месяцами, неделями или днями, начинается на следующий день после календарной даты или наступления события, которое определяет его начало.

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

**1.2. Объект налогообложения**

В соответствии со статьей 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками. Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, это весь доход, полученный как в России, так и за ее пределами. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, объектом налогообложения будет только доход от источников в России.

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

Перечни доходов, относимые к доходам от источников в Российской Федерации и за ее пределами, приведены в статье 208 НК РФ (таблица 1).

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Доходы от российских источников** | **Доходы от иностранных источников** |
| 1. Дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России;
2. страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России;
3. доходы, полученные от использования авторских или иных смежных прав;
4. доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;
5. доходы от реализации: недвижимого имущества, акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций; прав требования к российской организации или иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории России; иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;
6. вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия;
7. пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с действующим российским законодательством или полученные от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;
8. доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, в связи с перевозками в Российскую Федерацию и (или) из Российской Федерации или в ее пределах, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки) в Российской Федерации;
9. доходы, полученные от использования трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико-волоконной и (или) беспроводной связи, иных средств связи, включая компьютерные сети;
10. выплаты правопреемникам умерших застрахованных лиц в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации об обязательном пенсионном страховании (Федеральный закон от 29.12.2004 № 204-ФЗ, вступает в силу с 1 января 2006 г.);
11. иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности в Российской Федерации.

  | 1. Дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации, за исключением процентов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 статьи 208 Налогового кодекса РФ;
2. страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации;
3. доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав;
4. доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;
5. доходы от реализации: недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации; акций ил иных ценных бумаг, а также долей участия в уставных капиталах иностранных организаций; прав требования к иностранной организации, иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;
6. вознаграждение за выполнение трудовых и иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия за пределами России;
7. пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, полученные налогоплательщиком в соответствии с законодательством иностранных государств;
8. доходы, полученные от использования любых транспортных средств, включая морские, речные, воздушные суда и автомобильные транспортные средства, а также штрафы и иные санкции за простой (задержку) таких транспортных средств в пунктах погрузки (выгрузки);
9. иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.
 |

**1.3. Налоговая база**

Согласно положениям статьи 210 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, которые он получил или право на распоряжение которыми у него возникло, в любой форме:

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

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

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

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

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

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

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

Во всех случаях получения дохода в натуральной форме налоговая база по НДФЛ определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг\_ или иного имущества, исчисленная исходя из рыночных цен. Причем в стоимость должна быть включена сумма налога на добавленную стоимость (НДС) и акцизов (ст. 211 НК РФ).

Статьей 212 НК РФ установлено, что к доходам налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, относится выгода, полученная:

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

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

По заемным средствам, выраженным в рублях, процентная ставка по договору займа не должна быть меньше трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком РФ на дату получения таких средств.

**Пример**

Организация выдала сотруднику кредит на месяц в сумме **100 000 руб.** под **3% годовых**. Ставка Банка России составляет **13% годовых**.

Материальная выгода сотрудника в данном случае составит:

**100 000 × (13 – 3)% : 12 × 1 =830 руб.**

Сумма налога с материальной выгоды равна: **830 × 35% = 108 руб.**

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

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

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

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

# 1.4. Налоговые ставки

В соответствии со статьей 224 НК РФ по НДФЛ установлены следующие налоговые ставки: 35, 30, 13, 9%.

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

* + стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг в сумме, превышающей 2000 руб. (4000 руб. с 1 января 2006 года в соответствии с Федеральным законом от 30.06.2005 № 71-ФЗ);
	+ страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров выплат, освобождаемых от налогообложения;
	+ процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам (за исключением срочных пенсионных вкладов, внесенных на срок не менее шести месяцев) и 9% годовых по вкладам в иностранной валюте;
	+ суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения следующих размеров:
	+ превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Банком России на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора[[3]](#footnote-3);
	+ превышения суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9% годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Налоговая ставка установлена в размере 30% в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

Налоговая ставка установлена в размере 9% в отношении доходов:

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

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

# 1.5. Налоговые вычеты

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

Налоговый вычет – это денежная сумма, уменьшающая доход работника при исчислении НДФЛ. Виды и размер налоговых вычетов определены в статьях 218 – 221 НК РФ.

Налоговые вычеты бывают:

* + стандартные;
	+ социальные;
	+ имущественные;
	+ профессиональные.

Организация может уменьшить доход работника на стандартные, имущественные и профессиональные налоговые вычеты. Социальные налоговые вычеты работник может получить в налоговой инспекции по месту своего учета, при подаче декларации о доходах за прошедший год.

Имущественный налоговый вычет может быть предоставлен работнику организацией в двух случаях. Во-первых, когда она выплачивает доходы физическим лицам (в том числе своим работникам) от операций по купле-продаже принадлежащих им ценных бумаг. Во-вторых, если работник приобретает или строит новое жилье. Правда, для получения данного вычета работнику необходимо представить в организацию от налоговой инспекции подтверждение права на имущественный вычет.

Профессиональные налоговые вычеты организация может предоставить только тем лицам, с которыми у нее заключены гражданско-правовые договоры (например, договор подряда или поручения, авторский договор и др.).

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

Доход работников, облагаемый НДФЛ, уменьшается на стандартные налоговые вычеты ежемесячно. Стандартные налоговые вычеты могут быть предоставлены в следующих суммах:

* + 3000 руб.;
	+ 500 руб.;
	+ 400 руб.;
	+ 600 руб.

Если налоговый вычет больше, чем доход работника, то НДФЛ с него не удерживается (ст. 210 НК РФ).

Перечень лиц, имеющих право на стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб. в месяц, приведен в подпункте 1 пункта 1 статьи 218 НК РФ.

Этот вычет предоставляется работникам, которые:

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

Перечень лиц, имеющих право на стандартный налоговый вычет в размере 500 руб. в месяц, приведен в подпункте 2 пункта 1 статьи 218 НК РФ.

Данный вычет предоставляется работникам, которые:

* + являются Героями Советского Союза или Российской Федерации;
	+ награждены орденом Славы трех степеней;
	+ являются инвалидами с детства;
	+ стали инвалидами I и II групп;
	+ пострадали в атомных и ядерных катастрофах (если они не имеют права на стандартный налоговый вычет в размере 3000 руб.) и др.

Если работники не имеют права на налоговые вычеты в размере 3000 руб. и 500 руб., то их доход должен ежемесячно уменьшаться на стандартный налоговый вычет в размере 400 руб. Этот налоговый вычет применяется до того месяца, пока доход работника не превысит 20 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход работника превысит 20 000 руб., налоговый вычет в размере 400 руб. не применяется.

Всем работникам, которые имеют детей, предоставляется налоговый вычет в размере 600 руб. в месяц на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также учащихся дневной формы обучения до достижения ими 24 лет. Указанный налоговый вычет распространяется также на опекунов или попечителей и применяется до того момента, пока доход работника, облагаемый налогом по ставке 13%, не превысит 40 000 руб. Начиная с месяца, в котором доход работника превысит 40 000 руб., налоговый вычет в 600 руб. не применяется.

**2. Порядок исчисления и уплаты НДФЛ в бюджет**

**2.1. Порядок исчисления налога**

Порядок исчисления НДФЛ определяется в статье 225 НК РФ.

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 НК РФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ (13%), процентная доля налоговой базы.

**Сумма налога,**

 **подлежащая исчислению по ставке 13%**

**Общая сумма доходов**

**-**

**Доходы, облагаемые по специальным ставкам**

**-**

#### *Доходы, не облагаемые налогом*

**-**

**Налоговые вычеты**

 ***=*** **X 13%**

 Рис.1. Определение суммы налога по ставке 13%

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 4 статьи 210 НК РФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы.

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

**Сумма налога,**

**подлежащая исчислению**

**по специальным налоговым ставкам**

**Сумма налога,**

**подлежащая удержанию**

**из доходов сотрудника**

**Сумма налога,**

**подлежащая исчислению**

**по ставке 13%**

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

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

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Сумма налога определяется в полных рублях. Сумма налога менее 50 копеек отбрасывается, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

**2.2. Исчисление, порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами**

Особенности исчисления налога налоговыми агентами, порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами определяются в статье 226 НК РФ.

В соответствии с данной статьей, российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 224 НК РФ с учетом особенностей, предусмотренных статьей 226 НК РФ. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями.

Такие российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций, коллегии адвокатов, адвокатские бюро и юридические консультации, в Российской Федерации именуются налоговыми агентами.

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 и 228 НК РФ с зачетом ранее удержанных сумм налога.

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, в отношении которых применяется налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, начисленным налогоплательщику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате.

Удержание у налогоплательщика начисленной суммы налога производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, выплачиваемых налоговым агентом налогоплательщику, при фактической выплате указанных денежных средств налогоплательщику либо по его поручению третьим лицам. При этом удерживаемая сумма налога не может превышать 50 процентов суммы выплаты.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика.

Налоговые агенты обязаны перечислять суммы исчисленного и удержанного налога 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 не позднее дня, следующего за днем фактического получения налогоплательщиком дохода, - для доходов, выплачиваемых в денежной форме, а также дня, следующего за днем фактического удержания исчисленной суммы налога, - для доходов, полученных налогоплательщиком в натуральной форме либо в виде материальной выгоды.

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.

Удержанная налоговым агентом из доходов физических лиц, в отношении которых он признается источником дохода, совокупная сумма налога, превышающая 100 рублей, перечисляется в бюджет в установленном статьей 226 порядке. Если совокупная сумма удержанного налога, подлежащая уплате в бюджет, составляет менее 100 рублей, она добавляется к сумме налога, подлежащей перечислению в бюджет в следующем месяце, но не позднее декабря текущего года.

Не допускается уплата налога за счет средств налоговых агентов.

**2.3. Особенности исчисления налога в отношении отдельных**

**видов доходов. Порядок уплаты налога**

Исчисление и уплату налога в соответствии со статьей 228 НК РФ производят следующие категории налогоплательщиков:

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

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

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

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

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

Указанные налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 НК РФ.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода. При этом убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

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

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации с учетом положений настоящей статьи, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

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

**3. Пути совершенствования НДФЛ**

Действующее законодательство имеет свои недостатки и достоинства.

Далее приведены основные проблемы налогообложения доходов физических лиц, существующие в настоящее время:

1. Применяемые вычеты по НДФЛ в РФ носят лишь явочный характер и практически не выполняют свою регулирующую функцию, так как абсолютная величина указанных, например, социальных вычетов много меньше даже минимального прожиточного минимума.
2. Прожиточный минимум исчисляется вообще по непонятной лукавой системе, созданной еще в период социалистической системы с целью пропагандистского сравнения успехов нашей системы хозяйствования с капиталистической, он совершенно не учитывает структуру цивилизованного потребления товаров, работ, услуг и никак не привязан к минимальному размеру оплаты труда. Поэтому закон о НДФЛ даже не предусматривает систему выведения из налогообложения доход, обеспечивающий простое биологическое существование россиянина. Как следствие, это вызывает, по меньшей мере нелюбовь, граждан к Российскому государству, его законам, вызывает к жизни поистине легендарную изобретательность в поиске всяческих путей ухода от налогообложения, сокрытия доходов.
3. Во многих развитых странах, например, США, помимо социальных налоговых вычетов (от 4500$ до 9000$ в зависимости от категорий плательщиков) существует довольно солидный необлагаемый минимум (2900$) на каждого человека, что выводит из под налогообложения доходы от 6 до 11 тысяч долларов по подоходному налогу.
4. В РФ отсутствует действенная система контроля за чрезмерными доходами физических лиц, слабо применяются информационные технологии для повышения эффективности налоговой системы. Плоская ставка по НДФЛ не отвечает социальной справедливости, более того, противоречит официально исповедуемому ныне курсу на либерализацию рынка, всей экономики, в основе которой лежит современный маржинализм.
5. Увеличение сборов по НДФЛ больше обусловлено увеличением ставки по налогу на 1% для малоимущих, нежели поступлениями от богатых граждан, особенно собственников средств производства, у которых помимо официальных доходов, являющихся налоговой базой по НДФЛ, имеется возможность относить свои расходы на стоимость производимой продукции, минимизируя и платы по налогу на прибыль, чего начисто лишены малоимущие, не собственники средств производства. В конечном итоге наращивание собственности у современных российских бизнесменов происходит за счет чрезмерной дифференциации богатства на одном полюсе и нищеты на другом.
6. Налоговые органы в РФ в силу их недостаточной развитости и компетентности пока не способны обеспечить выполнение налогового законодательства по полной собираемости налогов, что приводит к выполнению плана наполнения бюджета отнюдь не за счет высоких доходов состоятельных граждан, а за счет оплаты труда, в основном, бюджетников, военных, служащих административных органов, особенно после отмены у них в 2002 и 2003 годах льгот, работников государственных предприятий, налоговые агенты которых сами без вмешательства налоговых органов перечисляют налог, собираемый у источника выплаты дохода, в бюджет, а также путем переложения налогового бремени на менее состоятельных потребителей через косвенные налоги, такие как НДС, акцизы, налог с продаж и др.

При разработке налогового кодекса прорабатывалось множество проектов совершенствования нашей налоговой системы. Все они по-разному определяли состав основных бюджетообразующих налогов.

# Заключение

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

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

Налоговая система нуждается в совершенствовании. Отсутствие прогрессивной шкалы нарушает элементарный принцип справедливости обложения. С введением единой ставки происходит равное обложение в условиях большой дифференциации доходов, особенно такой, как в России.

Конечно, 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”.

# Список использованной литературы

1. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 1, от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ
2. НК РФ – Налоговый кодекс Российской Федерации – часть 2, от 5 августа 2000г. № 117-ФЗ
3. Методические рекомендации по применению гл. 23 ч. 2 НК РФ, утверждены Приказом МНС РФ от 29 ноября 2000 г. № БГ-3-08/415
4. Приказ МНС РФ «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц за 2003 год» от 31 октября 2003 г. № БГ-3-04/583
5. Приказ МНС РФ «Об утверждении форм деклараций по налогу на доходы физических лиц и инструкции по их заполнению» от 15 июня 2004 г. № САЭ-3-04/366@
6. Приказ МНС РФ «О форме налогового уведомления на уплату налога на доходы физических лиц» от 27 июля 2004 г. № САЭ-3-04/440@
7. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под редакцией А.Н. Козырина. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 656 с.
8. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2006. – 200 с.
1. С последующим уточнением, исходя из количества дней фактического нахождения на территории Российской Федерации по итогам отчетного налогового периода. [↑](#footnote-ref-1)
2. Каширина М.В. НДФЛ в вопросах и ответах. – М.: ООО «Статус-Кво 97», 2006. Стр. 29. [↑](#footnote-ref-2)
3. Исключение составляют доходы в виде материальной выгоды, полученной от экономии на процентах за пользование налогоплательщиками целевыми займами (кредитами), полученными от кредитных и иных организаций России и фактически израсходованными ими на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома, квартиры или доли (долей) в них, на основании документов, подтверждающих целевое использование таких средств. [↑](#footnote-ref-3)