**Оглавление**

 ВВЕДЕНИЕ. 3

**Глава 1. Налоговые льготы как элемент налогообложения** 6

1.1. Сущность и понятие налоговых льгот 6

1.2. Признаки и правовые свойства налоговых льгот 8

1.3. Классификация видов налоговых льгот 10

1.4. Льготное налогообложение 15

Глава 2. Предоставление налоговых льгот 17

2.1. НДС 17

2.2. Акцизы 19

2.3. НДФЛ 20

2.4. ЕСН 22

Глава 3.Использование налоговых льгот в малом бизнесе 23

3.1. Упрощенная система налогообложения в малом бизнесе………………23

 ЗАКЛЮЧЕНИЕ 30

 СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 32

**Введение**

Льготы по налогам занимают важное место в налоговом планировании. Грамотное применение максимального спектра льгот, предусмотренных действующим налоговым законодательством, - один из самых эффективных методов налогового планирования. Теоретически это один из способов для государства стимулировать те направления деятельности и сферы экономики, которые необходимы государству в меру их социальной значимости или из-за невозможности государственного финансирования.

Существующая в Российской Федерации налоговая система предоставляет достаточно ограниченные возможности для использования легальных методов уменьшения налогового бремени предприятий. Это еще в большей степени повышает значимость тех вариантов и методов, которые предусмотрены в налоговом законодательстве, и которые позволяют снизить общую сумму налоговых платежей в бюджет. В настоящий момент для предприятия было бы непозволительной роскошью игнорировать данные возможности.

Использование налоговых льгот выступает одним из основных способов кратковременного (текущего) налогового планирования, порождающим многочисленные споры. Причина возникновения подобных конфликтов состоит в том, что налоговая льгота – это известное исключение в разрешительном типе правового регулирования властных отношений по поводу установления, введения и взимания налогов и как всякое исключение обладает особым правовым режимом, выражающим специфическое сочетание правовых средств, предназначенных для обеспечения наиболее полного удовлетворения социально-экономических интересов налогоплательщика.

Недостаточно четкое понимание существа правил о налоговых льготах, а в отдельных случаях – их игнорирование способствуют совершению ошибок при формировании налоговой базы и исчислении суммы налога, подлежащей уплате. Данное обстоятельство подчеркивает актуальность исследований, раскрывающих понятия, признаки и содержание правового режима налоговых льгот.

Актуальность темы курсовой работы обусловлена теоретической и практической значимостью вопросов, связанных с использованием налоговых льгот и правовым регулированием данного явления.

Однако необходимо учитывать, что если в прошлом налоги выступали исключительно в качестве инструмента финансового обеспечения деятельности органов управления, то в настоящее время во всех индустриально развитых и развивающихся государствах с демократической моделью правления акцент при налогообложении смещен с собственно фискального назначения налога, в сторону все более широкого использования его регулирующего потенциала.

При этом важнейшим инструментом, позволяющим в полной мере реализовывать регулирующий потенциал налогообложения, выступают налоговые льготы экономического (регулирующего) характера.

Настоящая работа направлена на определение содержания понятия «налоговая льгота», комплексном теоретическом исследовании льгот, их места и роли в российском праве, в раскрытии их социальной сущности, установление их особенностей, признаков, правовых свойств, видов и механизма использования налоговых льгот в качестве инструмента налоговой оптимизации.

Достижение поставленной цели обусловило постановку и необходимость решения следующие основных задач:

* раскрыть понятие и сущность налоговой льготы;
* исследовать признаки налоговых льгот;
* показать их правовые свойства;
* рассмотреть виды налоговых льгот;
* изучить особенности льготного налогообложения.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы.

**Глава 1. Налоговые льготы как элемент налогообложения.**

**1.1. Сущность и понятие налоговых льгот.**

Налоговые льготы выступают одним из главных инструментов реализации регулирующей функции налогообложения, суть которой состоит в том, что налоги как активный участник перераспределительных процессов оказывают серьезное влияние на воспроизводство, стимулируя или сдерживая его темпы, усиливая или ослабляя накопление капитала, расширяя или уменьшая платежеспособный спрос населения. Вопросы применения налоговых льгот постоянно находятся в центре внимания как налогоплательщиков, так и налоговых органов[1].

Поэтому особенность налогообложения видеться в тесном переплетении в нем публичного и частного интересов, высокой доле экономико-финансовых параметров, реализации их как управленческой функции государства, зависимости их от состояния всей финансово-экономической системы государства и ее места в мировом хозяйстве. С одной стороны налог – один из элементов распределения, одна из составных частей цены; с другой – установление, распределение, взимание и употребление налогов составляет одну из функций государства[2].

Будучи элементом осуществляемой государством фискальной политики, налоговые льготы могут оказывать влияние на развитие производства, совершенствование его отраслей и территориальной структуры, создание нужных инфраструктурных объектов. С их помощью решаются важные социальные задачи: регулируются доходы разных социальных групп населения, освобождаются от обложения лица, находящиеся за чертой бедности, учитываются требования демографической политики. Во внешнеэкономической сфере налоговые льготы наиболее широко применяются для поощрения иностранных инвестиций[3].

Несмотря на широкое использование в налоговой теории и практике понятия "налоговые льготы", до сих пор не сложилось однозначного, четко определенного подхода к общему пониманию и видовому содержанию налоговых льгот.

**Налоговые льготы** – это формы практической реализации регулирующей 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[4].

Нормативное определение налоговых льгот содержится в абз. 1 п. 1 ст. 56 НК РФ. В соответствии с указанной статьей под **налоговыми льготами** признаются предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками, включая возможность не уплачивать налог или сбор, либо уплачивать их в меньшем размере.

Иначе говоря, налоговая льгота – это предоставленная налого­вым законодательством исключительная возможность полного или частичного освобождения от уплаты налога при наличии объекта налогообложения, а также иное смягчение налогового бремени для налогоплательщика.

Налоговые льготы важно понимать и как правовые средства, т. е. «явления, выражающиеся в инструментах (установлениях) и деяниях (технологии), с помощью которых удовлетворяются интересы субъектов права, обеспечивается достижение социально полезных целей»[5]. С этой точки зрения налоговые льготы:

* представляют собой один из юридических способов достижения баланса (соразмерности) между конституционной обязанностью платить законно установленные налоги, выражающей интерес всего российского общества, и законными интересами отдельного налогоплательщика в сохранении своей имущественной сферы от каких-либо изъятий;
* характеризуют дозволительный аспект правового регулирования налоговых отношений, в рамках которого общему запрету совершать любые действия, направленные на уменьшение налоговой базы и подлежащей уплате суммы налога, соответствует разрешение не уплачивать налог либо уплачивать его в меньшем размере, адресованное конкретной категории налогоплательщиков;
* порождают правовые последствия, демонстрирующие эффективность или неэффективность регулирования налоговых отношений в части удовлетворения юридически значимых социально-экономических интересов налогоплательщиков, обусловливающих достижение одного из основных начал законодательства о налогах и сборах – фактической способности налогоплательщика к уплате налога;
* обеспечиваются мерами государственно-властного принуждения в случаях нарушения прав налогоплательщиков на использование льгот либо неправомерного применения ими преимуществ, предоставленных другим плательщикам налога.

**1.2. Признаки и правовые свойства налоговых льгот.**

Ст. 56 НК РФ определяет понятие льготы достаточно широко, что предполагает выявление признаков и свойств данного правового явления.

Налоговая льгота является частным случаем правовой льготы вообще, которая выражается «в предоставлении каких-либо преимуществ, или частичном освобождении от выполнения обязанностей, или обеспечении условий их выполнения, стимулируя тем самым конкретное поведение лиц»[5].

Правовая льгота обладает следующими признаками[5]:

* льгота направлена на более полное удовлетворение законных интересов граждан и их объединений;
* льгота выступает исключением из общих правил, элементом специального правового статуса лица;
* льгота есть правомерное изъятие из основного стандарта поведения, существующее на основании дозволения юридической нормы.

Налоговая льгота в полном объеме отвечает раскрытым признакам, однако имеются специальные признаки, выделяющие именно налоговую льготу и составляющие ее правовые свойства.

Перечислим данные свойства[5]:

1. налоговые льготы могут устанавливаться лишь актами законодательства о налогах и сборах, к которым относится НК РФ и принятые в соответствии с ним федеральные законы, законы субъектов РФ и нормативные правовые акты представительных органов муниципальных образований. Нужно отметить, что:
* льготы по федеральным налогам устанавливаются только НК РФ;
* льготы по региональным налогам устанавливаются и отменяются Кодексом и (или) законами субъектов РФ;
* льготы по местным налогам устанавливаются и отменяются НК РФ и (или) нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований;
1. налоговая льгота распространяется не на всех, а на отдельную категорию налогоплательщиков, отвечающую избранному законодателем признаку, отграничивающему их от остальных плательщиков налога;
2. налоговая льгота закрепляется специальной нормой, подлежащей приоритетному применению при определении объема налоговой обязанности лица. Иными словами, налоговая льгота есть дополнительное правило в общем порядке исчисления и уплаты налога;
3. налоговая льгота является элементом налогового планирования, т. е. правомерным уменьшением суммы налога, подлежащей уплате в бюджет;
4. льготы по налогам не могут носить индивидуального характера;
5. использование налоговой льготы является правом, но не обязанностью лица: налогоплательщик может отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов, если иное не предусмотрено Кодексом.

В правовом регулировании налоговые льготы выступают способом воздействия на общественные отношения, перечисленные в абз. 1 ст. 2 НК РФ, равно как и способом реализации права конкретного налогоплательщика не уплачивать налог или уплачивать его в меньшем размере в урегулированных законодательством о налогах и сборах общественных отношениях.

Комплекс средств, проявляющийся в особом сочетании дозволений, запретов и позитивных обязанностей лица, реализующего право не уплачивать налог или уплачивать его в меньшем размере, представляет собой правовой режим налоговых льгот, обеспечивающий баланс интересов всего общества и конкретного налогоплательщика[6].

**1.3. Классификация видов налоговых льгот.**

Можно выделить четыре группы налоговых льгот[7]:

1. Льготы, предоставляемые отдельным субъектам – комбинация из нижеперечисленных льгот.

2. Льготы, предоставляемые по объекту, – изъятия, скидки.

3. Льготы по ставкам – понижение ставки.

4. Льготы по срокам уплаты – более поздние сроки уплаты.

При этом необходимо учитывать, что первая группа льгот предоставляется только некоторым субъектам из всего перечня налогоплательщиков. Способ предоставления этих льгот может быть различным, включая изъятие, понижение ставок, установление позднего срока уплаты и прочего для этих налогоплательщиков.

Оставшиеся три вида налоговых льгот за исключением случаев, когда они предоставляются отдельным субъектам, распространяются на всех налогоплательщиков на равных условиях.

Указанные виды налоговых льгот могут предоставляться в сле­дующих формах:

**1. *Освобождение от уплаты налогов отдельных категорий лиц.*** Например, НК РФ (часть II) предусматривается частичное освобождение инвалидов Великой Отечественной войны и т.д. Такое освобождение является постоянным.

**2.** ***Изъятие из облагаемой базы определенных частей объекта налога.*** Например, при исчислении налога на прибыль не учитыва­ется прибыль предприятия, полученная от производства и реализа­ции сельскохозяйственной продукции.

Изъятия, как и освобождения, могут предоставляться на посто­янной основе (например, льгота при уплате НДС по операциям страхования) или на ограниченный срок.

**3. *Установление необлагаемого минимума, т.е. минимальной части объекта, не облагаемой налогом.*** Обложению подлежат лишь те доходы и объекты плательщика, которые превышают этот минимум. Так, например, по налогу на доходы физических лиц лицо имеет право

на использование стандартного налогового вычета в размере 400 руб. ежемесячно до месяца, в котором доход нарас­тающим итогом с начала года превысит 20 000 руб. (пп. 3 п. 1 ст. 218 НК РФ).

**4.** ***Вычет из налогооблагаемой базы определенных сумм, как правило, расходов плательщика.*** Например, совокупный годовой доход физических лиц уменьшается на суммы, перечисляемые на благотворительные цели. Размеры вычетов могут быть лимитиро­ванные (при исчислении налога на доходы физических лиц льготи­руются расходы на благотворительные цели – в размере фактиче­ски произведенных расходов, но не более 25% суммы дохода, полу­ченного в налоговом периоде) и не лимитированные (например, суммы, направленные образовательными учреждениями непосред­ственно на нужды обеспечения, развития и совершенствования об­разовательного процесса).

**5.** ***Изменение срока уплаты налога*** (отсрочка и рассрочка упла­ты налога).

**6.** ***Понижение налоговых ставок.*** Так, например, все платель­щики НДС, реализующие продукты питания, предусмотренные за­конодательством, будут применять пониженную ставку налога – 10%.

**7. *Вычет из налогового оклада.*** Самая эффективная налоговая льгота, которая абсолютно уменьшает размер налога, причитающе­гося взносу в бюджет. Как правило, вычет из налогового оклада применяется к прямым расходам плательщика (например, при применении УСН организация, при расчете налога, уплачиваемого в бюджет, уменьшает его на сумму уплаченных взносов на обязательное пенсионное страхование).

**8.** ***Возврат ранее уплаченного налога означает компенсацию плательщику налога, уплаченного ранее.*** Например, при экспорте продукции предприятия экспортеры имеют право отнести на уменьшение НДС, причитающегося взносу в бюджет, суммы нало­га, уплаченные поставщикам сырья, комплектующих .

Однако представляется, что этот механизм может считаться льготным толь­ко условно, так как, по нашему мнению, в данном случае имеет место специальный порядок расчета налоговых платежей, но не льгота в том смысле, в котором мы ее сформулировали выше.

В зависимости от того, **изменение каких элементов налога** предполагает та или иная налоговая льгота **и с учетом характера этих изменений** различают[6]:

* изъятия;
* скидки;
* понижение ставки налога;
* изменение срока уплаты налога;
* реструктуризацию по налогам и сборам, пени и штрафам;
* освобождение от налогообложения.

***Изъятие*** предоставляет право налогоплательщику исключить из налоговой базы отдельных объектов налогообложения или их части.

***Скидки***дают право налогоплательщику уменьшить налоговую базу на сумму вычетов.

***Понижение ставки*** налога предусматривает уплату налога по ставкам меньшим, чем установлено в общем порядке.

***Изменение срока уплаты налога*** представляет собой перенос срока уплаты налога на более поздний срок. Формами изменения срока уплаты налога являются:

* отсрочка;
* рассрочка;
* инвестиционный налоговый кредит.

*Отсрочка по уплате налога* может быть от одного до шести месяцев с единовременной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

*Рассрочка по уплате налога* может составлять от одного до шести месяцев, с поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности.

*Инвестиционный налоговый кредит* представляет собой такое изменение срока уплаты налога, при котором организации предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшить свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов. Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен на срок от одного года до пяти лет и предусмотрен по налогу на прибыль организации, а также по региональным и местным налогам.

***Реструктуризация задолженности по налогам и сборам, пени и штрафам*** дает возможность отсрочки исполнения обязанности по уплате налогов и сборов.

***Освобождение от налогообложения*** может быть частичным или полным и предусматриваться на определенный срок либо бессрочно.

Помимо льгот, которые предусмотрены для отдельных категорий налогоплательщиков, НК РФ предусмотрены специальные налоговые режимы, под которыми понимают особый порядок исчисления и уплаты налогов в течение определенного периода времени, установленных Налоговым Кодексом и принимаемыми в соответствии с ним федеральными законами.

К специальным налоговым режимам отнесены упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства, система налогообложения в свободных экономических зонах, система налогообложения в закрытых административно-территориальных образованиях, система налогообложения при выполнении договоров концессии и соглашений о разделе продукции.

Кроме того, все налоговые льготы можно классифицировать по ряду признаков на следующие группы[8]:

1. личные и для юридических лиц;

2) общие для всех налогоплательщиков льготы и специальные (частные) налоговые льготы для отдельных категорий плательщиков;

3) безусловные и условные налоговые льготы;

4) общеэкономические и социальные налоговые льготы.

 **1.4. Льготное налогообложение.**

Остановимся на проблемах общей направленности современной российской налоговой политики в отношении налогового льготирования. В настоящее время проводится ярко выраженная политика на существенное сокращение налоговых освобождений и налоговых скидок, что порой граничит с крайностями. Одно дело – упорядочение системы льготирования, придание ей большего регулирующего смысла и предотвращение массовых случаев нарушений при использовании льгот, и другое дело – необоснованный отказ от большинства налоговых скидок и освобождений, носящих инвестиционный и социально значимый характер. Одним из основных доводов в пользу необходимости сокращения названных типов налогового льготирования является справедливое утверждение о том, что они служат законной лазейкой для сокрытия пользователями своих доходов и других объектов налогообложения. Действительно, часть налоговых освобождений не оправдала себя с позиций эффективности, особенно это касается налоговых изъятий, освобождения отдельных категорий налогоплательщиков и налоговых каникул.

Необходимо отметить, что в соответствии с п. 2 ст. 56 Налого­вого кодекса РФ использование льгот является правом налогопла­тельщика, т.е. в тех случаях, когда в силу экономических причин применение льготного механизма нежелательно (налоговые меха­низмы в некоторых случаях достаточно взаимосвязаны и могут ока­зать существенное влияние на взаимоотношения с партнерами), предприятие вправе не пользоваться льготой.

Что же нужно делать для того, чтобы максимально эффективно применять в налоговом планировании льготы, предоставленные законодательством, необходимо подготовить специальную подборку из законодательной базы (как федеральной, так и местной) или заказать у консультационной компании. Ее необходимо постоянно (не реже, чем в месяц) пополнять и корректировать.

Льготы в значительной степени разнятся от вида налога, по которому они действуют и от местного законодательства. Каждому субъекту Федерации в этой области предоставлены значительные права и, как правило, значительную часть льгот предоставляют местные законы.

Именно на него следует обращать самое серьезное внимание, так как в общей структуре налогообложения именно "местная" составляющая играет самую большую роль. Например, в Москве в дополнение к федеральным льготам установлено более 70 льгот по налогу на прибыль и добавленную стоимость, однако ими умело пользуются не более 1-2 процентов предприятий.

Набор льгот для каждого предприятия строго индивидуален и зависит в значительной степени от возможности интерпретации хозяйственно-финансовой политики, а также реструктуризации деятельности организации. Значительные ограничения на использование льготного налогообложения накладывает часто жестко целевой характер использования средств полученных от их использования.

Немаловажным критерием эффективности налогового планиро­вания путем применения льгот является принятие во внимание всех, даже самых незначительных льгот, предусмотренных дейст­вующим налоговым законодательством.

В основном предприятия используют льготы в чистом виде, но более правильным подходом в рамках проведения грамотного налогового планирования будет использование льгот в сочетании с другими приемами, часто в большей степени организационными, чем финансовыми или бухгалтерскими.

Для каждой конкретной организации, конкретной ситуации нужны тщательные расчеты, анализ. Это позволит минимизировать налоговые платежи и использовать высвободившиеся средства на расширение хозяйственной деятельности[9].

**Глава 2. Предоставление налоговых льгот.**

 **2.1. НДС.**

**1. Полное освобождение от уплаты НДС** осуществляется тремя способами.

Первый способ заключается в том, что организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от исчисления и уплаты налога, если за три предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога не превысила в совокупности два миллиона рублей (п. 1, ст. 145 НК РФ).

Лица, использующие право на освобождение, должны представить соответствующее письменное уведомление и документы, подтверждающие право на освобождение, в налоговый орган по месту учета.

Документами, подтверждающими право на освобождение (или продление его срока), являются (п. 6, ст. 145 НК РФ):

-выписка из бухгалтерского баланса (предоставляют организации),

-выписка из книги продаж,

-выписка из книги учета доходов и расходов хозяйственных операций (предоставляют индивидуальные предприниматели).

Второй способ. Законодательством определены операции, не признаваемые реализацией (передача безвозмездно объектов социально-культурной сферы и жилищного фонда муниципальным органам, вклады в уставной капитал, вклады в простое товарищество; выполнение ремонтно-реставрационных работ, выполняемых при реставрации памятников истории и культуры, охраняемых государством, выполнение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ за счет средств бюджетов, и другие операции).

Третий способ. Освобождение от налогообложения отдельных операций, таких, как реализация жизненно важных лекарственных препаратов, услуги медицинской сферы, услуги по содержанию детей в дошкольных учреждениях, передача в пользование жилых помещений, продажа лотерейных билетов и почтовых марок, услуги в сфере образования, услуги страхования, банковские операции, услуги по уходу за больными, инвалидами и престарелыми и другие операции (п. 1 ст. 149 НК РФ).

**2. Снижение ставки.**

П. 3 ст. 164 НК РФ предусматривает ставку **18%** на все товары, облагаемые НДС, однако на реализацию товаров для детей, некоторых пищевых продуктов, печатных изданий и книжной продукции, медицинских товаров отечественного и зарубежного производства (перечень установлен правительством) ставка снижена до **10%** (п. 2 ст. 164 НК РФ), а на некоторые товары (работы, услуги) до **0%** (п. 1 ст. 164 НК РФ).

**3. Налоговые вычеты.**

НДС, уплаченный поставщиками за приобретенные ценности, по операциям, облагаемым НДС, на расходы не относится, а подлежит возмещению из бюджета.

Налогоплательщики по приобретенным материалам, товарам, работам, услугам имеют право на вычет, если выполняются следующие условия:

1) материалы, работы, услуги имеют производственное назначение; товары для продажи.

2) все эти материальные ценности используются по операциям, облагаемым НДС.

3) товарно-материальные ценности должны быть оприходованы, основные средства введены в эксплуатацию, нематериальные активы приняты на учет.

4) наличие счета-фактуры поставщика, оформленного в соответствии с установленным порядком.

 Налоговым вычетам подлежат суммы НДС по командировочным расходам (проезд, жилье) и НДС по представительским расходам (НДС выделяют по расчетным ставкам и только в части нормируемых расходов); суммы НДС, уплаченные на таможне по ввозимым товарам; НДС, уплаченный с авансов; НДС, относящийся к возврату товаров; НДС по объектам строительства, выполненным хозяйственным способом на момент ввода в эксплуатацию.

**2.2. Акцизы.**

**1. Полное освобождение от уплаты акцизов.**

**I**. Ряд товаров не признается подакцизными (лекарства, лечебно-профилактические препараты, прошедшие государственную регистрацию, ветеринарные препараты, парфюмерно-косметическая продукция).

**II**. В налоговом кодексе определены операции, не подлежащие налогообложению:

1. передача подакцизных товаров одним структурным подразделением, не являющимся самостоятельным налогоплательщиком, для производства подакцизных товаров другому такому же подразделению этой организации;
2. реализация организациями денатурированного этилового спирта из всех видов сырья;
3. реализация организациями денатурированной спиртосодержащей продукции;
4. реализация природного газа для личного потребления физическими лицами, жилищными кооперативами;
5. реализация нефтепродуктов налогоплательщиком.

**III**. Освобождение от налогообложения экспортеров. Происходит при наличии поручительства банка. Экспортеры акцизы не начисляют и не уплачивают.

**2. Возврат ранее уплаченного налога.**

Освобождение от налогообложения экспортеров подакцизной продукции происходит при наличии поручительства банка. Экспортеры акцизы не начисляют и не уплачивают.

При отсутствии поручительства сумма акцизов начисляется и уплачивается в бюджет, но подлежит возмещению.

**2.3. НДФЛ.**

**1. Освобождение от уплаты налога на доходы физических лиц.**

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) следующие виды доходов физических лиц:

* государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности, безработице, беременности, родам;
* государственные пенсии;
* все виды компенсационных выплат (в пределах норм), связанных с:

 - возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

-бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;

-оплатой стоимости питания и снаряжения работников физкультурно-спортивных организаций;

* вознаграждения донорам;
* алименты;
* гранты;
* международные (российские) премии за достижения в установленных областях;
* единовременная материальная помощь;
* стипендии и другие предусмотренные законодательством доходы.

 Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии предоставления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления.

* доходы, не превышающие 2000 рублей, полученные по указанным в НК основаниям.

**2. Налоговые вычеты налога на доходы физических лиц.**

При определении размера налоговой базы налогоплательщик имеет право на получение следующих вычетов:

***Стандартные вычеты:***

1. в размере **3000 рублей** за каждый месяц налогового периода (распространяется на лиц, получивших или перенесших лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с катастрофой на Чернобыльской АЭС);
2. налоговый вычет в размере **500 рублей** за каждый месяц налогового периода (распространяется на Героев Советского Союза и Героев Российской Федерации, на лиц, награжденных орденом Славы трех степеней, участников Великой Отечественной войны);
3. налоговый вычет в размере **400 рублей** за каждый месяц налогового периода (распространяется на лиц, перечисленных выше и действует до месяца, в котором доход этих лиц, исчисляемый нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 20000 рублей).

***Социальные вычеты:***

1. в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, социального обеспечения и другие подобные цели;
2. в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, а также за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения;
3. в сумме, уплаченной за услуги по лечению налогоплательщика, а также его супруга(и), родителей и (или) детей в возрасте до 18 лет;

***Имущественные вычеты:***

1. в суммах, полученных от продажи жилых домов, квартир, дач…, находившихся в собственности не менее пяти лет, но не превышающих 1000000 рублей, а также от продажи иного имущества, находящегося в

собственности не менее трех лет, но не превышающей 125000 рублей.

1. в сумме, израсходованной на строительство (приобретение) жилого дома/квартиры, в размере фактических расходов.

***Профессиональные вычеты:***

1. доходы от выполнения работ по договорам гражданско-правового характера;
2. для налогоплательщиков, получающих авторские и другие подобные вознаграждения, в сумме фактических расходов.

**2.4. ЕСН**

**1. Освобождение от уплаты единого социального налога.**

От уплаты ЕСН освобождаются:

* организации любых организационно-правовых форм – с сумм выплат, не превышающих в течение налогового периода 100000 рублей на каждого работника-инвалида I, II, III группы.
* общественные организации инвалидов;
* организации, уставной капитал которых состоит из вкладов организаций инвалидов и в которых численность инвалидов составляет не менее 50%;
* учреждения, созданные для достижения образовательных, культурных, лечебно-оздоровительных и иных подобных целей.

**Глава 3. Упрощенная система налогообложения в малом бизнесе**

Упрощенная система налогообложения субъектов предпринимательской деятельности применяется наряду с общей системой налогообложения, предусмотренной законодательством РФ о налогах и сборах. Переход к упрощенной системе налогообложения или возврат к общему режиму налогообложения организации и индивидуальные предприниматели осуществляют в порядке, предусмотренном гл. 26 НК РФ.

Применение упрощенной системы налогообложения организаций предусматривает их освобождение от обязанности уплаты, налога на прибыль организаций, налога на имущество организаций и единого социального налога. Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, не признаются налогоплательщиками НДС, за исключением НДС, подлежащего уплате в соответствии с НК РФ при ввозе товаров на таможенную территорию РФ, а также НДС, уплачиваемого в соответствии со ст. 174НК РФ.

Организации, применяющие упрощенную систему налогообложения, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ. Иные налоги уплачиваются организациями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с общим режимом налогообложения.

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему, производят уплату страховых взносов на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством РФ. Иные налоги уплачиваются индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему налогообложения, в соответствии с общим режимом налогообложения.

Для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняется действующий порядок ведения кассовых операций и порядок представления статистической отчетности, при этом организации и индивидуальные предприниматели не освобождаются от исполнения обязанностей налоговых агентов согласно ст. 24 НК РФ.

Налогоплательщиками признаются организации и индивидуальные предприниматели, имеющие право применять упрощенную систему налогообложения в соответствии с положениями гл. 26 НК РФ. Так, организация имеет право перейти на упрощенную систему налогообложения, если по итогам девяти месяцев того года, в котором организация подает заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения, доход от реализации, определяемый в соответствии со ст. 248 НК РФ, не превысил 15 млн. руб. Доходом от реализации признаются выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, и выручка от реализации имущественных прав. Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги) или имущественные права, выраженные в денежной и (или) натуральной формах. Доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяются путем уменьшения объема реализации на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с положениями ст. 346 НК РФ.

 Величина предельного размера доходов организации, ограничивающая ее право перейти на упрощенную систему налогообложения, подлежит индексации на коэффициент-дефлятор. Коэффициент-дефлятор при упрощенной системе налогообложения, устанавливаемый ежегодно на каждый следующий календарный год и учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в РФ за предыдущий год.

На 2009 год коэффициент-дефлятор, необходимый в целях применения главы 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации "Упрощенная система налогообложения", установлен равным 1,538.

Организации и индивидуальные предприниматели, переведенные в соответствии с гл. 26 НК РФ на уплату налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности по одному или нескольким видам предпринимательской деятельности, вправе применять упрощенную систему налогообложения в отношении иных осуществляемых ими видов предпринимательской деятельности. При этом ограничения по численности работников и стоимости основных средств и нематериальных активов, установленные выше, по отношению к таким организациям и индивидуальным предпринимателям определяются исходя из всех осуществляемых ими видов деятельности, а предельная величина доходов определяется по тем видам деятельности, налогообложение которых осуществляется в соответствии с общим режимом налогообложения.

Порядок применения упрощенной системы налогообложения. Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, подают заявление в период с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, начиная с которого налогоплательщики переходят на упрощенную систему, в налоговый орган по месту своего нахождения (месту жительства). При этом организации в заявлении о переходе на упрощенную систему налогообложения сообщают о размере доходов за девять месяцев текущего года, а также о средней численности персонала в указанный период и остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов по состоянию на 1 октября текущего года.

Выбор объекта налогообложения осуществляется налогоплательщиком до начала налогового периода, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения. В случае изменения избранного объекта налогообложения после подачи заявления о переходе на упрощенную систему налогообложения налогоплательщик обязан уведомить об этом налоговый орган до 20 декабря года, предшествующего году, в котором впервые применена упрощенная система налогообложения.

Вновь созданные организации и вновь зарегистрированные индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему налогообложения, вправе подать заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения с даты их постановки на учет в налоговом органе, указанной в свидетельств о постановке на учет в налоговом органе.

Организации и индивидуальные предприниматели, которые соответствии с нормативными правовыми актами представительных органов районов и городских округов, законами городов федерального значения Москвы и Санкт-Петербурга о системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности до окончания текущего календарного года перестали быть налогоплательщиками единого налога на вмененный доход, вправе на основании заявления перейти на упрощенную систему налогообложения с начала того месяца, в которое была прекращена их обязанность по уплате единого налога на вмененный доход.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, не вправе до окончания налогового периода перейти на иной режим налогообложения, за исключением обстоятельств, изложенных в п. 4 ст. 346 НК РФ. Налогоплательщик обязан сообщить в налоговый орган о переходе на иной режим налогообложения в течение 15 календарный дней по истечении отчетного (налогового) периода в соответствии с п. 4 ст. 346 НК РФ.

Налогоплательщики, применяющие упрощенную систему налогообложения, вправе перейти на общий режим налогообложения с начала календарного года, уведомив об этом налоговый орган не позднее 15 января года, в котором они предполагают перейти на общий режим налогообложения.

Налогоплательщик, перешедший с упрощенной системы налогообложения на общий режим налогообложения, имеет право вновь перейти на упрощенную систему налогообложения, но не ранее чем через один год после того, как он утратил право на применение упрощенной системы налогообложения.

Объектом налогообложения признаются:

1. доходы;
2. доходы, уменьшенные на величину расходов.

Выбор объекта налогообложения осуществляется самим налогоплательщиком. Объект налогообложения не может меняться налогоплательщиком в течение трех лет с начала применения упрошенной системы налогообложения.

Налогоплательщики при определении объекта налогообложения учитывают следующие доходы:

* доходы о реализации товаров (работ, услуг), реализации имущества и имущественных прав, определяемые в соответствии со ст. 249 НК РФ;
* внереализационные доходы, определяемые в соответствии со ст. 250 НК РФ.

При определении объекта налогообложения не учитываются доходы, предусмотренные ст. 251 НК РФ.

При определении объекта налогообложения налогоплательщик уменьшает полученные доходы на расходы, перечень которых установлен ст. 346 НК РФ («Порядок определения расходов»). При применении этой статьи следует иметь в виду, что расходы, связанные с приобретением и (или) реализацией товаров, определяются положениями, установленными ст. 268 НК РФ («Особенности Определения расходов при реализации товаров»).

При применении упрощенной системы налогообложения датой получения доходов признается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод). Расходами налогоплательщиков признаются затраты после их фактической оплаты. Расходы на приобретение основных средств отражаются в последний день отчетного (налогового) года.

Порядок признания доходов и расходов изложен в ст. 346 НК РФ, положениями которой обязаны руководствоваться налогоплательщики.

Налогоплательщики, определяющие доходы и расходы в соответствии с гл. 26 НК РФ, не учитывают в целях налогообложения (составе доходов и расходов суммовые разницы в случае, если по условиям договора обязательство (требование) выражено в условных единицах.

 В случае возврата налогоплательщиком сумм, ранее полученных в счет предварительной оплаты поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав, на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового (отчетного) периода, в котором произведен возврат.

Расходами налогоплательщика признаются затраты после их фактической оплаты.

Налоговая база. Если объектом налогообложения являются доходы организации или индивидуального предпринимателя, налоговой базой признается денежное выражение доходов организации или индивидуального предпринимателя. В случае если объектом налогообложения являются доходы организации и индивидуального предпринимателя, уменьшенные на величину расходов, налоговой базой признается денежное выражение доходов, уменьшенных на величину расходов. Доходы и расходы, выраженные в иностранной валюте, учитываются в совокупности с доходами и расходами, выраженными в рублях по официальному курсу Банка России, установленному на дату получения доходов и (или) осуществления расходов. Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются по рыночным ценам.

**Заключение**

Подробно изучив понятие налоговой льготы можно выделить два подхода к пониманию её определения – содержательный и формальный. В основе содержательного подхода лежит определение налоговой льготы, законодательно закрепленное в ст. 56 НК РФ – определение налоговой льготы как некоего преимущества отдельных категорий налогоплательщиков перед другими. Формальный подход к определению налоговой льготы во главу угла ставит прямое указание налогового закона на то, что то или иное установленное законодателем нормативное положение является налоговой льготой. В настоящее время вторая часть Налогового кодекса РФ содержит лишь два примера формально установленных налоговых льгот - статья 239 НК РФ (глава 24 «Единый социальный налог) и статья 381 НК РФ (глава 30 «Налог на имущество организаций»). Содержательный подход к пониманию налоговой льготы опирается на сущность правовых явлений, а не на их законодательное оформление. Использование такого подхода при анализе части второй НК приводит к выводу о том, что законодатель не ликвидирует, а трансформирует налоговые льготы, определенным образом «встраивая» их в любые используемые им при установлении конкретных налогов конструкции, характеризующие либо субъект налога, либо любой из его элементов. Содержательный подход выявляет бесконечное разнообразие форм налоговых льгот. Такая многовариантность форм не позволяет сконструировать какой-либо единый правовой режим налоговой льготы, поскольку каждая «встроенная» форма приобретает свойства соответствующего элемента налога. Но, следуя тому же содержательному подходу, ныне действующее налоговое законодательство обнаруживает три вида налоговых льгот: 1) явления, являющиеся по сущности и по форме (названию) налоговыми льготами; 2) явления, являющиеся по сущности налоговыми льготами, но таковыми не названные, при этом схожие с ними по своему правовому регулированию; 3) явления, являющиеся налоговыми льготами только по сущности, так называемые «встроенные» налоговые льготы.

Отказ законодателя от использования самого термина «налоговая льгота» не отразился на судебной практике, т.к. суды до сих пор продолжают оперировать им для обозначения тех явлений, суть которых отвечает не формальному, а содержательному подходу к пониманию налоговой льготы. При этом употребление судами термина «налоговая льгота» не переводит обозначенные этим термином явления в статус налоговой льготы. Данный фактор указывает на необходимость приведения в соответствие формы и содержания данного правового явления, что в свою очередь приведет к возможности наиболее полной реализации налогоплательщиками своих прав.

В настоящее время в российском законодательстве о налогах и сборах применяются налоговые льготы в форме частичного сокращения налоговой базы; полного или частичного сокращения объекта налогообложения; изменения сроков или порядка уплаты налогов или сборов; а так же в форме сокращения круга субъектов налогообложения.

Также в работе, мы рассмотрели основные способы использования налоговых льгот в общих чертах и на примере конкретных налогов для физических и юридических лиц. Налоговые льготы являются важнейшим инструментом государственного регулирования деятельности больших и малых предприятий, частных предпринимателей и реальных доходов физических лиц. Поэтому все, на кого распространяется действие налоговых льгот, заинтересованы в знании законов, своих прав и обязанностей.

Для максимально эффективного использования в налоговом планировании льгот, необходимо подготовить специальную подборку из законодательной базы.

Немаловажным критерием эффективности налогового планиро­вания путем применения льгот является принятие во внимание всех, даже самых незначительных льгот, предусмотренных дейст­вующим налоговым законодательством.

**Список используемой литературы**

1. Общая теория финансов / Под ред. Л.А. Дробозиной. - М., 1998. С. 94.
2. Петрова Г.В. «Современные проблемы развития теории и практики правового регулирования налогообложения в финансовой деятельности государства» // Журнал российского права. 2002. № 8.
3. Красноперова О.А. «Динамика законодательства Российской Федерации в сфере налоговых льгот» // Гражданин и право. 2000. № 3.
4. Барулин С.В., Макрушин А.В., Тимошенко В.А. Налоговая политика России: Монография. - Саратов: Изд. "Сателлит", 2008. С. 96.
5. Малько А. В. Стимулы и ограничения в праве.., перераб. и доп. М.: Юрист, 2008. C. 17, С. 66, C. 66-67.
6. Зимин А.В. Журнал «Правовой режим налоговых льгот» // Журнал «Налоговые споры: теория и практика». 2008. № 11.
7. Учебное пособие МЭСИ «Налоговое планирование»
8. Кузьмина Н.А. «Налоговые льготы как право налогоплательщиков» // Журнал «Всё для бухгалтера». 2007.
9. Налоговый кодекс РФ (НК РФ)