СОДЕРЖАНИЕ

стр.

1. Налоги как правовая категория: понятие, признаки,
2. структура, классификация
3. Развитие налогообложения в России …………………. 2
4. Функции налогообложения ………………………….. 5
5. Понятие налога. Характерные черты и признаки налога.

Структура (элементы) налога. ………………………. 8

1. Виды налогов и основания для их классификации….. 12
2. Налог на доходы физических лиц…………………….. 15
3. Понятие и анализ налоговой системы России ……. 35
4. Экономическая сущность налогообложения…………. 39

**I. Налоги как правовая категория: понятие, признаки,**

**структура, классификация**

*1. Развитие налогообложения в России.*

История налогов насчитывает тысячелетия. Интересно отметить, что многие принципы определения объектов налогообложения и подходы по установлению тех, или иных налоговых сборов сохранились до наших дней. Если сравнивать налоговые системы Древнего Рима и современной Росси, то ряд платежей поражают своей схожестью.

|  |  |
| --- | --- |
| Древний Рим (IV в.до н.э. – VI в. н.э.) | Российская Федерация (1992 – 1997 гг.) |
| Дорожная пошлина | Налог на пользователей автодорог |
| Налог на наследство | Налог на имущество, переходящего в порядке наследования |
| Налог на вино, на пшеницу, на огурцы, на мыло | Акцизы на отдельные группы товаров |
| Пошлины ввозные и вывозные | Таможенные пошлины |
| Сбор на воздвижение статуй | Налог на рекламу |
| Квартирный налог | Налог на имущество |
| Сборы с банщиков, работорговцев, проституток | Лицензионные сборы за право осуществления видов деятельности |
| Налог на содержание стражников | Налог на содержание милиции |
| Сбор на содержание бань | Налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы |

В развитии налогообложения выделяют три периода:

**1.Первый период.**

Хозяйственные системы древнего мира и средних веков.

Характерные черты: неразвитость и случайный характер.

Возникновение налогов относят к периоду становления первых государственных образований, когда появляется товарное производство, формируется государственный аппарат – чиновники, армия, суды.

Необходимостью содержания государства и его институтов и было обусловлено возникновение налогообложения.

По мере развития и укрепления товарно-денежных отношений налоги принимают почти повсеместно денежную форму.

Развитие государственных институтов Рима породило самый первый всеобщий денежный налог, так называемый **трибут.**

Основным налогом государства выступил поземельный налог.

1. **Второй период.**

Конец XVII – нач. XVIII в. Налоги становятся ведущим источником доходной части бюджетного устройства.

В этот период происходит формирование первых налоговых систем, включающих прямые и косвенные налоги. Особую роль играли акцизы, взимавшиеся, как правило, у городских ворот со всех ввозимых и вывозимых товаров, а также подушный и подоходный налог.

Право утверждать все государственные доходы и расходы окончательно закрепляется за представительными органами власти.

Одновременно с развитием государственного налогообложения начинает формироваться научная теория налогообложения, основоположником которой является шотландский экономист и философ Адам Смит (1723-1790).

**3.Третий период.**

Начало XIX в. - настоящие дни.

Закладывается конструкция современной налоговой системы, в которой прямые налоги занимает ведущее место.

**Этапы развития налогообложения в России.**

**Конец IX –XIII вв.** Финансовая система Древней Руси складывается с конца IX в. в период объединения древнерусских племен и земель. Основной формой налогообложения выступают поборы, именуемые **«данью».** Дань носила нерегулярный характер в виде контрибуций с побежденных народов. Со временем дань стала прямым налогом, который уплачивался деньгами, продуктами питания и изделиями ремесла. Единицей обложения данью служит «дым», определявшийся числом печей и труб в каждом хозяйстве.

Косвенные налоги взимаются в форме торговых и судебных пошлин. Особое распространение получил так называемый **«мыт»** - пошлина, взимаемая при провозе товаров через заставы у городов и крупных селений.

**XIII в. – 1476 г.** В 13 веке после завоевания Руси Золотой Ордой иноземная дань выступила формой регулярной эксплуатации русских земель. Единицами налогообложения были: в городах – двор, в сельской местности хозяйство.

**1462 –1505 г.** Московский князь Иван IIIВасильевич в 1476 году отказался от уплаты дани ханам. После свержения монголо-татарской зависимости налоговая система была реформирована. Иван III ввел подушный налог, взимаемый в основном с крестьян и посадских людей. Особое значение приобрели целевые налоговые сборы, которые финансировали становление молодого Московского государства.

**1629 – 1676 г.** В царствование царя Алексея Михайловича система налогообложения была упорядочена. В 1655 г. был создан специальный орган – Счетная палата, в компетенцию которой входил контроль за фискальной деятельностью приказов, а также исполнение доходной части российского бюджета.

**1672 – 1725 г.** Эпоха реформ Петра I характеризовалась постоянной нехваткой финансовых ресурсов на ведение войн и строительство новых городов. В 1724 г. взамен подворного обложения Петр вводит подушный налог, которым облагалось все мужское население податных сословий.

**1729 – 1796 г.** Основной чертой налоговой системы при правлении Екатерины II является большое количество косвенных налогов. Они приносили 42 % государственных налогов.

**Первая половина XIX в.** Характеризуется развитием российской финансовой науки. В 1810 г. Государственным Советом России была утверждена программа финансовых преобразований государства – знаменитый «План финансов», создателем которого выступает Сперанский.

**Вторая половина XIX в.**  Большое значение приобретают прямые налоги. Основным налогом выступала подушная подать, которая с 1863 года стала заменяться налогом с городских строений. Вторым по значению выступал оброк – плата казенных крестьян за пользованием землей.

**Конец XIX в. – начало XX в.** Основными налогами являются: акцизы на соль, керосин, спички, табак, сахар, таможенные пошлины, алкогольные акцизы. В 1898 г. Николай II ввел промысловый налог, игравший большую роль в экономике государства.

Российская система налогообложения почти всегда складывалась, развивалась и претерпевала те или иные изменения вместе с изменениями ее политическом устройстве и с историческими вехами.

После революции 1917 года основным доходом молодого Советского государства выступили эмиссия денег, контрибуции и продразверстка, поэтому первые советские налоги не имели большого фискального значения и носили ярко выраженный характер классовой борьбы.

Первые налоговые преобразования относятся к эпохе НЭПа. В этот же период были заложены основы налоговой системы Советского государства. На развитие советского налогообложения 20-х годов большое влияние оказало налоговое устройство дореволюционной России вплоть до воспроизводства ее ряда черт. Среди прямых налогов выделялись промысловый налог, которым облагались торговые и промышленные предприятия, а также подоходно-имущественный налог (по мере роста капитала и имущества ставка налога прогрессивно увеличивалась). Характерным для того периода были двойное налогообложение и дестимулирующие налоги.

В связи с непоследовательностью и бессистемностью проведения экономической политики к концу 20-х годов в СССР сложилась сложная и громоздкая система бюджетных взаимоотношений – действовало 86 видов платежей в бюджет, что вызывало необходимость совершенствования финансовой системы страны.

С 30-х годов роль и значение налогов в СССР резко уменьшаются, и налоги начинают выполнять несвойственные им функции. Налоги используются как орудие политической борьбы с кулаками. Постепенно, в связи с изменением и ужесточением внутренней политики СССР, свертывания НЭПа, система налогообложения была заменена административными методами изъятия прибыли предприятий и перераспределением финансовых ресурсов через бюджет страны.

В 1930-1932 гг. СССР была произведена кардинальная налоговая реформа, в результате которой была полностью упразднена система акцизов, а все налоговые платежи предприятий (около 60) были унифицированы в двух основных платежах – налоге с оборота и отчислениях от прибыли. Были объединены некоторые налоги с населения, а значительное их число отменено. Вся прибыль промышленных и торговых предприятий, за исключением нормативных отчислений на формирование фондов, изымалась в доход государства. Таким образом, доход государства формировался не за счет налогов, а за счет прямых изъятий валового национального продукта, производимого на основе государственной монополии.

Существование налогов с предприятий в этой ситуации теряло свой смысл. Налоги же с населения не имели большого значения в бюджете государства. Однако в связи с началом Великой Отечественной войны был введен военный налог (отменен в 1946 году). Кроме того, 21 ноября 1941 года с целью мобилизации дополнительных средств для оказания помощи многодетным матерям был введен налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан. Этот налог не имел аналогов в истории и, помимо СССР, был установлен только в Монголии. Несмотря на его временный характер, вызванный сугубо демографическими проблемами СССР в послевоенный период, этот налог просуществовал вплоть до начала 90-х годов.

Основным налоговым платежом того периода выступал налог с оборота, своего рода акциз за товары народного потребления: хрусталь, мебель, кофе, автомобили, спиртное и т.д. Достаточно сказать, что в 1954году поступления от налога с оборота составляли 41% в составе всей доходной части бюджета.

К началу реформ середины 80-х годов более 90% государственного бюджета Советского Союза, как и его отдельных республик, формировалось за счет поступлений от народного хозяйства. Налоги с населения (прямые) имели незначительный удельный вес и составляли примерно 7-8% всех поступлений бюджета.

Эпоха перестройки и постепенного перехода на новые условия хозяйствования середины 80-х годов объективно вызвало возрождения отечественного налогообложения. Уже в конце 80-х годов предпринимаются серьезная попытка повысить налоговые ставки на прибыль кооперативов. 14 июня 1990 года был принят Закон СССР «О налогах с предприятий, объединений и организаций» - первый унифицированный нормативный акт, регулирующий многие налоговые правоотношения в стране. В некоторой своей части этот закон действует до сих пор.

В этот же период налоги становятся инструментом политической борьбы. Августовские события 1991 года ускорили процесс распада СССР и становление России как политически самостоятельного государства. Молодому Российскому государству необходимо было срочно создать свою систему формирования доходной части бюджета. Именно в этот период была осуществлена широкомасштабная комплексная налоговая реформа, подготовлены и приняты основополагающие налоговые законы: Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 года «Налоге на прибыль предприятий и организаций», Закон Российской Федерации от 6 декабря 1991 года «О налоге на добавленную стоимость», Закон Российской Федерации от 7 декабря 1991 года «О подоходном налоге с физических лиц». В декабре 1991 года налоговая система России в основном была сформирована.

Закон Российской Федерации от 27 декабря 1991 года «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», который, являясь основополагающим, впервые дал определение понятия «налог». Согласно Ст.2 Закона «…под налогом … понимается обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня, осуществляемый плательщиками в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами. Налоги устанавливаются и отменяются Верховным Советом Российской Федерации и другими органами государственной власти. Представление о сущности, природе налогов, их месте и роли в экономической системе раскрывается в налоговых теориях, которые стали формироваться в качестве законченных научных учений начиная с XVII в.

налоговая система так или иначе объективно отражает соотношение классовых и групповых интересов, социальных сил, а также их расстановку.

***2. Функции налогообложения.***

В рыночной экономике налоги выполняют столь важнyю роль, что можно с уверенностью сказать: без хорошо налаженной, четко действующей налоговой системы, отвечающей условиям развития общественного производства, эффективная рыночная экономика невозможна.

Рассматривая современную систему налогообложения, можно сделать вывод о том, что на данном этапе налоги выполняют следующие основные функции:

* фискальную;
* регулирующую;
* распределительную (социальную);
* контрольную;
* поощрительную.

Сложность выделить из перечисленных функций главную, поскольку все они тесно взаимосвязаны. Остановимся на них более подробно.

Фискальная функция является основной функцией налогообложения. Посредством данной функции реализуется главное предназначение налогов: формирование и мобилизация финансовых ресурсов государства, а также аккумулирование в бюджете средств для выполнения общегосударственных программ.

Отвечая на вопрос: «Какая же из перечисленных функций главная?», некоторые называют – регулирующую. Налогам действительно принадлежит решающая роль в формировании доходной части государственного бюджета. Это, конечно, так. Но государственный бюджет можно сформировать и без них. Хотя бы с помощью экономических нормативов отчислений от прибыли в бюджет, применявшихся в нашей стране ряд лет. Рыночная экономика в развитых странах - это регулируемая экономика. Представить себе эффективно функционирующую рыночную экономику в современном мире, не регулируемую государством, невозможно. Иное дело - как она регулируется, какими способами, в каких формах и т.д. Здесь возможны варианты. Но каковы бы ни были эти формы и методы, центральное место в самой системе регулирования принадлежит налогам.

Госyдарственное регyлирование осyществляется в двyх основных направлениях:

- регyлирование рыночных, товарно-денежных отношений. Оно состоит главным образом в определении "правил игры", то есть разработка законов, нормативных актов, определяющих взаимоотношения действyющих на рынке лиц, прежде всего предпринимателей, работодателей и наемных рабочих. К ним относятся законы, постановления, инстрyкции госyдарственных органов, регyлирyющие взаимоотношение товаропроизводителей, продавцов и покyпателей, деятельность банков, товарных и фондовых бирж, а также бирж трyда, торговых домов, yстанавливающие порядок проведения аyкционов, ярмарок, правила обращения ценных бyмаг и т.п. Это направление госyдарственного регулирования рынка непосредственно с налогами не связано;

- регyлирование развития народного хозяйства, общественного производства в yсловиях, когда основным объективным экономическим законом, действyющим в обществе, является закон стоимости. Здесь речь идет главным образом о финансово-экономических методах воздействия госyдарства на интересы людей, предпринимателей с целью направления их деятельности в нyжном, выгодном обществy направлении.

По мнению выдающегося английского экономиста Джона Кейнса (1883—1946 гг.), налоги существуют в обществе исключительно для регулирования экономических отношений. Регулирующая функция направлена в первую очередь на достижение посредством налоговых механизмов тех или иных задач налоговой политики государства. При анализе этого аспекта налоговых отношений представляется необходимым выделить стимулирующую, дестимулирующую и воспроизводственную подфункции налогообложения.

Стимулирующая подфункция направлена на поддержку развития тех или иных экономических процессов. Она реализуется через систему льгот и освобождений. Нынешняя система налогообложения предоставляет широкий набор налоговых льгот малым предприятиям, предприятиям инвалидов, сельскохозяйственным производителям, организациям, осуществляющим капитальные вложения в производство и благотворительную деятельность, и т.д.

Дестимулирующая подфункция, напротив, направлена на установление через налоговое бремя препятствий для развития каких-либо экономических процессов, например, через реализацию государством своей протекционистской экономической политики. Это проявляется через введение повышенных ставок налогов (например, для казино установлена ставка налога на прибыль в размере 90%), установление налога на вывоз капитала, повышенных таможенных пошлин, налога на имущество, акцизов и др.

Можно назвать также воспроизводственную подфункцию, которая предназначена для аккумуляции средств на восстановление используемых ресурсов. Эту подфункцию выполняют отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы, плата за воду и т. д.

По мнению И. Горского, фискальная и регулирующая функции противоречивы не только сами по себе, — они также противоречат друг другу. В частности, фискальная компонента приобретает большое стабилизирующее значение, когда влечет за собой снижение общего налогового бремени. Это осуществимо только путем перераспределения налоговой тяжести между плательщиками, что непосредственно требует учета регулирующих механизмов налогообложения. Однако в любом случае налог не имеет целью подрыв собственной основы: налог существует для получения средств и не должен ограничивать, угнетать источник этих средств. Он не предназначен для ограничения, запрещения, конфискации, наказания. Так, увеличение таможенных импортных пошлин вызывается в основном протекционистско-политическими соображениями, а повышенное налогообложение игорного и алкогольного бизнеса обусловлено платежеспособностью, а не запретительными мерами.

Представляется очевидным, что значение налоговых механизмов в регулировании и управлении экономикой государства все-таки преувеличено. По мнению некоторых общественных деятелей, налоги являются чуть ли не единственным регулятором всех финансово-экономических процессов в обществе. Однако развитие тех или иных экономических процессов в обществе подчиняется своим закономерностям, в которых налогам отведено довольно скромное место.

В этой связи можно согласиться с одним из ведущих специалистов Аудиторской фирмы «Финансовые и налоговые консультации» (ФБК) С. Пепеляевым, по мнению которого налог в современных условиях устанавливается для получения бюджетного дохода, поэтому воздействие, оказываемое на налогоплательщика для достижения какого-либо результата, не может быть основной целью налога. Но если какие-либо налоговые платежи начинают выполнять регулирующие функции, не преследуя финансовой цели, то они перестают выступать налогами в строгом смысле слова.

Так, стимулирующая функция налогов влияет на экономическое поведение субъектов более чем опосредовано, косвенно, через некоторые аспекты мотивации. Налог отнюдь не стимулирует зарабатывание денег и сам по себе не побуждает зарабатывать, он лишь претендует на часть заработанного. Если какой-либо вид бизнеса изначально неприбылен и неэффективен, его развитию не помогут никакие налоговые льготы.

Например, российское сельское хозяйство всегда пользовалось колоссальными льготами практически по всем налогам, однако этот «суперльготный» режим не стал основой для прогресса и процветания отечественного аграрного сектора. Налоговое стимулирование инвестиций в отрыве от других экономических факторов также не приносит результата, поскольку инвестиционные процессы обусловлены не налоговыми льготами, а потребностями развития производства и расширения бизнеса.

Тем не менее в ряде случаев наличие налоговых льгот может послужить дополнительным (но все-таки не основным) аргументом в пользу той или иной деятельности или деловой активности.

В то же время регулирующая функция налогов действует сразу и непосредственно при дестимулирующем налоговом подходе. Истинность крылатого выражения «все, что облагается налогом, убывает» не подлежит сомнению. Создание непомерного налогового бремени практически всегда влечет спад производства из-за потери его эффективности. Так, непомерный налоговый гнет российского крестьянства в 30-х годах привел к его ликвидации всего за несколько лет. А уже в наше время, после введения 70%-ного налога на прибыль от деятельности, связанной с видеопоказом, эпоха видеосалонов канула в лету.

Кроме того, дестимулирование импорта путем установления повышенных пошлин (политика протекционизма) также влечет резкое сокращение ввоза тех или иных товаров.

С помощью налогов государство, действительно, способно создать более или менее благоприятные и конкурентоспособные условия для определенных деловых сфер. Но нельзя забывать, что при этом происходит налоговое подавление других сфер. В связи с этим недооценка, как и переоценка, государством социального значения некоторых производств недопустима, так как в противном случае неизбежно нарушается свобода конкуренции и принцип справедливости.

Распределительная (социальная) функция налогов состоит в перераспределении общественных доходов между различными категориями населения. Ярким примером реализации фискально-распределительной функции являются акцизы, устанавливаемые, как правило, на отдельные виды товаров и в первую очередь на предметы роскоши, а также механизмы прогрессивного налогообложения.

Посредством налогов в госyдарственном бюджете концентрирyются средства, направляемые затем на решение народнохозяйственных проблем, как производственных, так и социальных, финансирование крyпных межотраслевых, комплексных целевых программ - наyчно-технических, экономических и др. С помощью налогов госyдарство перераспределяет часть прибыли предприятий и предпринимателей, доходов граждан, направляя ее на развитие производственной и социальной инфрастрyктyры, на инвестиции и капиталоемкие и фондоемкие отрасли с длительными сроками окyпаемости затрат: железные дороги и автострады, добывающие отрасли, электростанции и др. Распределительная фyнкция налоговой системы носит ярко выраженный социальный характер. Это достигается пyтем yстановления прогрессивных ставок налогообложения, направления значительной части бюджета средств на социальные нyжды населения, полного или частичного освобождения от налогов граждан, нyждающихся в социальной защите.

В некоторых социально-ориентированных странах (Швеция, Норвегия, Швейцария) почти на официальном уровне признается, что налоги представляют собой плату высокодоходной части населения менее доходной за социальную стабильность.

Раскроем контрольную функцию налогов. Через налоги государство осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организаций и граждан, а также за источниками доходов и расходами. Благодаря денежной оценке сумм налогов возможно количественное сопоставление показателей доходов с потребностями государства в финансовых ресурсах. Благодаря контрольной функции оценивается эффективность налоговой системы, обеспечивается контроль за видами деятельности и финансовыми потеками. По словам А. Дадашева, через контрольную функцию налогообложения выявляется необходимость внесения изменений в налоговую систему и бюджетную политику.

Как отмечает Е. Покачалова. порядок налогообложения может отражать признание государством особых заслуг определенных категорий граждан перед обществом (предоставление налоговых льгот участникам Великой Отечественной войны, Героям Советского Союза, Героям России и др.). Однако поощрительная функция представляет собой простое приспособление налоговых механизмов для реализации социальной политики государства.

Для характеристики налога необходимо выделить те специфические юридические признаки, которые позволяют определить условия и порядок его существования как правового явления. Выделяют следующие присущи только налогам черты.

1. Налог представляет собой отчуждение части собственности субъектов в пользу государства при внесение налоговых платежей.
2. Установление налога, а также взимание осуществляются в порядке и на условиях, определяемых законодательными актами.
3. Уплата налогов носит не добровольный, а принудительный характер.
4. Внесение налога в бюджет происходит в денежной форме. Уплата налога имуществом действующим законодательством по общему правилу не предусмотрена.
5. Существенным признаком налога является безвозмездность его уплаты, которая характеризуется односторонностью, безэквивалентностью и безвозвратностью налогов. В общем же плане безвозмездность означает, что денежные средства, уплачиваемые в качестве налога, переходят в государственный бюджет без получения встречного возмещения или удовлетворения для плательщика.

Обязательства по уплате налога являются односторонними, и в налоговых правоотношениях существует только одна обязанная сторона — налогоплательщик - Государство, получая в бюджет налоги и налоговые платежи, не принимает на себя каких-либо встречных обязательств перед налогоплательщиком и не должно что-либо совершить в его пользу. В то же время плательщик, уплатив налог, не приобретает каких-либо прав.

6) Налоги — это абстрактные платежи, которые при внесении их в бюджет не имеют целевого назначения.

Признак абстрактного налогового взимания основан на бюджетно-правовом принципе запрета на индивидуализацию (специализацию) бюджетных доходов. Это означает, что налоговые доходы не предназначены для конкретных государственных расходов. Иными словами, совершение государственных расходов не должно быть обусловлено поступлением отдельных налоговых платежей. Данный принцип выводится из базового положения финансового права о всеобщности и единстве бюджета. Единый бюджет предупреждает возникновение тесной связи между определенными видами государственных расходов и налоговых доходов, которая могла бы привести к ранжированию государственных расходов и соответственно их финансированию по «остаточному принципу».

Денежные средства поступают в бюджет на нужды всего государства. Первоначально происходит формирование государственного бюджета, и уже затем средства перераспределяются по отдельным статьям расходов: на финансирование федеральных экономических и социальных программ, на содержание систем здравоохранения и образования, обеспечение национальной безопасности и обороноспособности страны и т. д.

Целевая направленность некоторых налоговых платежей прослеживается даже в их названии, например платежи в дорожные фонды, специальный налог для финансовой поддержки важнейших отраслей народного хозяйства (отменен с 1 января 1996 года Федеральным законом от 23 февраля 1995 г.). Однако следуют признать, что при этом определяется общее предназначение налога, но никак не конкретные расходные статьи бюджета. Целевые налоги, носящие некоторую содержательную направленность, не нарушают признака абстрактности налоговых платежей.

**СХЕМА ПРИНЦИПОВ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ.**

3*. Понятие налога. Характерные черты и признаки налога.*

*Структура (элементы) налога.*

Понятие «налог» можно рассматривать с двух самостоятельных позиций — в узком и широком смысле слова. В узком смысле налог представляет собой определенный денежный платеж, осуществляемый плательщиком в бюджет или во внебюджетный фонд в установленном порядке. В широком смысле налог — это сложная система отношений, включающая в себя ряд составляющих (элементов).

Налог как комплексное экономико-правовое явление представляет собой совокупность определенных взаимодействующих составляющих (элементов), каждое из которых имеет самостоятельное юридическое значение. Выделение самостоятельных элементов обусловлено особой важностью отношений, затрагивающих материальные интересы налогоплательщиков. К законодательным актам, на основании которых взыскиваются налоги, предъявляются повышенные требования. Как уже указывалось выше, данное положение непосредственно нашло отражение в законодательстве. В соответствии с п. 2 ст. 11 Закона об основах налоговой системы: «В целях определения обязанностей налогоплательщика законодательные акты устанавливают и определяют: налогоплательщика (субъект налога); объект и источник налога; единицу налогообложения; налоговую ставку (норму налогового обложения); сроки уплаты налога; бюджет или внебюджетный фонд, в который зачисляется налоговый оклад».

Основной акцент при рассмотрении налоговых элементов учеными-правоведами в основном делался на нормотворческий аспект вопроса, применительно к процессу принятия нормативных актов по налогообложению. Тем не менее представляется, что содержание вопроса гораздо шире, а элементы налога отнюдь не ограничиваются теми составляющими, которые перечислены в ст. 11 Закона об основах налоговой системы. Выделение в составе налогового обязательства его элементов является, по словам А. Козырина, «понятийным инструментарием», «анатомией налога», «его внутренним строением». В графическом варианте структуру налогового обязательства можно изобразить в виде своеобразного «налогового дерева» (см. Рис.).

Первым элементом налога выступает **налогово-правовая норма**, т. е. общее правило поведения в налоговой сфере, установленное в определенном порядке и санкционированное компетентным государственным органом. Именно налоговая норма регулирует возникновение и реализацию налоговых обязательств. Без налоговой нормы обязанность уплачивать налог не может считаться «законно установленной» и не влечет для участников налоговой сферы никаких последствий.

Другим основным элементом налога выступает сам участник налоговых правоотношений — плательщик налогов (**налогоплательщик**). Согласно ст. 3 Закона об основах налоговой системы, плательщиками налога являются юридические лица, другие категории плательщиков, физические лица, на которых в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги.

**Предмет налогообложения** представляет собой события, вещи и явления материального мира, которые обуславливают и предопределяют объект налогообложения (квартира, земельный участок, экономический эффект (выгода), товар, деньги). Сам по себе предмет налогообложения не порождает налоговых последствий, в то время как определенное юридическое состояние субъекта по отношению к нему есть основание для возникновения соответствующих налоговых обязательств.

**Объект налогообложения** — это юридический факт или совокупность юридических фактов (юридический состав), с которым связано возникновение обязанности налогоплательщика уплатить налог. В соответствии с п.2 ст. 11 Закона об основах налоговой системы обязанность уплачивать налог возникает у лица при наличии у него объекта налогообложения.

К элементу объекта налогообложения тесно примыкает элемент **налогооблагаемой базы**, представляющей собой количественное выражение объекта налогообложения. Иными словами, это та стоимостная база, к которой и применяется ставка налога. Налогооблагаемая база может как совпадать, так и не совпадать с объектом налогообложения.

Для установления налогооблагаемой базы необходимо знать **масштаб налога**, т. е. определенную законом физическую характеристику или параметр измерения объекта налогообложения. В то же время **единицей налога** следует считать условную единицу принятого масштаба, используемую для количественного выражения налогооблагаемой базы. Например, при выборе в качестве масштаба для исчисления таможенной пошлины мощности автомобиля единицей налогообложения может являться лошадиная сила, при выборе для исчисления акцизов в качестве масштаба объема бензина единицей будет являться один литр (в других странах — галлон, баррель и т. д.).

Для получения фактических показателей налогооблагаемой базы необходимо ведение соответствующего учета. Основой для получения показателей является **бухгалтерский учет**. Вместе с тем в ряде случаев возникает необходимость ведения специального учета для целей налогообложения (**налоговый учет**), механизм которого отличен от бухгалтерских методик.

Для того чтобы обеспечить временную определенность существования налога, необходимо установить **налоговый период**, т.е. срок, в течение которого завершается процесс формирования налогооблагаемой базы и определяется размер налогового обязательства. Исчисление суммы налога невозможно без применения **ставки налога**  - размера налога, приходящегося на единицу налогообложения.

Размер налогового обязательства фиксируется в специальном налогово-отчетном документе, называемом **налоговый расчет**, который должен быть представлен в налоговые органы в установленный срок – **срок подачи налогового расчета**.

## Расчет суммы налога производится по определенной **методике (формуле)**, установленной законодательством и находящей свое отражение в заполнении соответствующих строк и граф налогового расчета.

## При исчислении налога, подлежащего взносу в бюджет, необходимо учитывать **налоговые льготы** – освобождения или отсрочки от уплаты налогов.

## Сумма налога, причитающаяся взносу в бюджет, именуется **налоговым окладом**.

Законодательством устанавливается и **срок уплаты налога**, втечениекоторого налогоплательщик обязан фактически внести налог в бюджет.

**Источник налога** – это тот резерв, соответствующий экономический показатель, за счет которого производится уплата налога. Например, чистая прибыль, финансовый результат и т.д.  
 Для упорядочения процедуры внесения налога в бюджет устанавливается **порядок уплаты налога**, представляющий собой нормативно установленные способы и процедуры внесения налога в бюджет.

**Получателем** налога является бюджет или внебюджетный фонд.

***4. Виды налогов и основания для и классификации.***

Многообразие существующих налогов вызывает необходимость их классификации (разделения на виды) на определенной основе. В теории налогообложения для классификации налогов используются различные критерии.

Наиболее существенное значение в современной теории и практике налогообложения имеют следующие основания классификации налогов:

1) по способу взимания налогов;

2) по субъекту-налогоплательщику;

3) по органу, который устанавливает и конкретизирует налоги;

4) по порядку введения налога;

5) по уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж;

6) по целевой направленности введения налога;

7) по срокам уплаты налогов.

1. **По способу взимания налогов**

Согласно данному основанию, различают прямые и косвенные налоги.

**Прямые** налоги взимаются в процессе накопления материальных благ непосредственно с доходов или имущества налогоплательщиков, поэтому для последних размер налога точно известен. Среди прямых налогов выделяют:

**Реальные прямые налоги**, которыми облагается предполагаемый средний доход, получаемый от того или иного объекта налогообложения (налог на операции с ценными бумагами, налог с владельцев транспортных средств, земельный налог и др.).

**Личные прямые налоги** уплачиваются с действительно полученного дохода и отражают фактическую платежеспособность. К ним относятся подоходный налог с физических лиц, налог на прибыль с предприятий и организаций, налог на имущество, переходящее в порядке наследования или дарения, и др.

**Косвенные** (иначе — адвалорные) налоги взимаются через цену товара. Это своеобразные надбавки, включаемые государством в цену товаров и услуг (акцизы, налог на добавленную стоимость, налог с продаж, налог с оборота, специальный налог на поддержание основных отраслей народного хозяйства и др.). Косвенные налоги по объектам взимания подразделяются на косвенные индивидуальные, которыми облагаются строго определенные группы товаров (акцизы на отдельные группы и виды товаров), косвенные универсальные, которыми облагаются все товары, работы и услуги, за исключением некоторого их числа (налог на добавленную стоимость), **фискальные монополии**, которыми облагаются товары и услуги, производство и реализация которых сосредоточены в руках государства (налог с оборота в бывшем СССР), а также **таможенные пошлины**.

Основное отличие между прямыми и косвенными налогами - по месту формирования источника выплаты налога. Если при прямом налогообложении источник формируется непосредственно у налогоплательщика, то при косвенном источник налога поступает налогоплательщику в составе иных платежей (в основном в составе цены).

Другим критерием деления налогов на прямые и косвенные называют теоретическую возможность переложения налогов на потребителей. Данный критерий предполагает, что окончательным плательщиком прямых налогов становится тот, кто получает доход, в то время как окончательным плательщиком косвенных налогов выступает потребитель товара, на которого налог перекладывается путем надбавки к цене. Косвенные налоги, повышая цены товаров, ограничивают возможности расширения внутреннего рынка и экспорта товаров.

Данная классификация хотя и общепринята, однако она отнюдь не являются абсолютной, так как прямые налоги при определенных обстоятельствах также могут быть переложены на потребителя через механизм роста цен. В то же время косвенные налоги не всегда можно в полном объеме переложить на потребителя, поскольку рынок не обязательно в прежнем объеме примет товар по повышенным ценам. В частности НДС традиционно относится к косвенным налогам, но в том случае, когда цена товара ограничивается платежеспособностью покупателя, НДС уменьшает прибыль производителя, т. е. становится прямым налогом.

**2. По субъекту-налогоплательщику**

В соответствии с данным основанием можно выделить следующие виды налогов.

**Налоги с физических лиц** (подоходный налог с физических лиц, налог на имущество физических лиц, налог на имущество, переходящее в порядке наследования и дарения, курортный сбор и др.).

**Налоги с предприятий и организаций** (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на пользователей автомобильных дорог, налог на имущество предприятий и организаций, сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний и др.).

Данная разновидность не случайно названа «налоги с предприятий и организаций», а не «налоги с юридических лиц». Это вызвано тем, что некоторые организации выступают плательщиками какого-либо налога, не являясь при этом юридическим лицом, в частности филиалы, представительства, обособленные структурные подразделения.

**Смешанные налоги**, которые уплачивают как физические лица, так и предприятия и организации (госпошлина, некоторые таможенные пошлины, налог с владельцев транспортных средств и др.).

**3. По органу, который устанавливает и конкретизирует налоги**

Действующие в Российской Федерации налоги можно разделить на три группы в зависимости от того, какой орган их вводит и имеет право изменять и конкретизировать: федеральные налоги, региональные налоги и местные налоги. Именно такой принцип был избран законодателем при классификации налоговых платежей в п. 1 ст. 18 Закона об основах налоговой системы.

**Федеральные (общегосударственные) налоги.** Необходимо отметить, что размеры ставок, определение объектов налогообложения, плательщиков и методов исчисления федеральных (общегосударственных) налогов, а также порядок зачисления их сумм в бюджеты различных уровней определяются законодательством России и являются едиными на всей ее территории. К федеральным налогам относятся следующие: налог на добавленную стоимость; акцизы на отдельные группы и виды товаров; налог на операции с ценными бумагами: таможенная пошлина; налог на прибыль с предприятий и организаций; подоходный налог с физических лиц; налоги, служащие источниками образования дорожных фондов; государственная пошлина; налог с имущества, переходящего в порядке наследования и дарения; сбор за использование наименований «Россия», «Российская Федерация» и образованных на их основе слов и словосочетаний.

**Региональные налоги** (налоги республик в составе Российской Федерации и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов). Отличительной чертой региональных налогов является то, что конкретные размеры ставок, определение объектов налогообложения, плательщиков и методов исчисления налогов устанавливаются в соответствии с законодательством России законодательными органами субъектов федерации: республик в составе Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов. Региональными являются следующие налоги: налог на имущество предприятий; лесной доход; плата за воду, забираемую промышленными предприятиями из водохозяйственных систем; сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц.

**Местные налоги.** Местные налоги, механизм их исчисления и взимания вводятся районными и городскими органами в соответствии с законодательством России и республик в составе Российской Федерации. К таковым, в частности, относятся: налог на имущество физических лиц; земельный налог; регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью; курортный сбор; сбор за право торговли; целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территорий, на нужды образования и др.; налог на рекламу; налог на перепродажу автомобилей; сбор с владельцев собак; лицензионный сбор за право торговли винно-водочными изделиями; лицензионный сбор за право проведения местных аукционов и лотерей; сбор за выдачу ордера на квартиру; сбор за парковку автотранспорта; сбор за право использования местной символики; сбор за участие в бегах на ипподромах; налог на содержание жилищного фонда и объектов социально-культурной сферы и др.

**4. По порядку введения налога**

По порядку введения можно выделить налоги **общеобязательные** и **факультативные**.

**Общеобязательные налоги** устанавливаются законодательными актами Российской Федерации и взимаются на всей ее территории независимо от бюджета, в который они поступают. При этом по некоторым из них конкретные налоговые ставки определяются законодательными актами республик в составе

Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно-территориальных образований. К общеобязательным относятся все федеральные налоги, предусмотренные в ст. 19 Закона об основах

налоговой системы, а также налог на имущество предприятий, лесной доход, плата за воду (ст. 20 Закона), налог на имущество физических лиц, земельный налог, регистрационный сбор с физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью (ст. 21 Закона).

**Факультативные налоги** предусмотрены основами налоговой системы, однако непосредственно вводиться они могут законодательными актами республик в составе Российской Федерации или решениями органов государственной власти краев, областей, автономной области, автономных округов, районов, городов и иных административно-территориальных образований. Взимание этих налогов на той или иной территории компетенция органов местного самоуправления. К факультативным относятся сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, а также все местные налоги, за исключение тех, которые являются общеобязательными.

**5. По уровню бюджета, в который зачисляется налоговый платеж**

В соответствии с бюджетной системой России налоговые платежи поступают в бюджеты различных уровней, на основании чего налоговые платежи можно подразделить на закрепленные и регулируемые.

**Закрепленные налоги** непосредственно и целиком поступают в конкретный бюджет или внебюджетный фонд. Среди закрепленных налогов выделяют налоги, которые поступают в федеральный бюджет, в региональный бюджет, в местный бюджет, во внебюджетный фонды.

**Регулирующие (разноуровневые) налоги** поступают одновременно в бюджеты различных уровней в пропорции, согласно бюджетному законодательству. На сегодняшний день в налоговой системе России действуют два таких налога: налог на прибыль с предприятий и организаций и подоходный налог с физических лиц. Суммы отчислений по таким налогам, зачисляемые непосредственно в республиканский бюджет республики в составе Российской Федерации, в краевые, областные бюджеты краев и областей, областной бюджет автономной области, окружные бюджеты автономных округов и бюджеты других уровней, определяются при утверждении бюджета каждого из субъектов федерации.

**6. По целевой направленности введения налога**

В соответствии с этим основанием можно выделить налоги **абстрактные** и **целевые**. Данное основание находит свое место практически при каждом рассмотрении классификации налогов; так, Л. Окунева называет их общими налогами и специальными.

**Абстрактные (общие) налоги** вводятся государством для формирования бюджета в целом, тогда как целевые (специальные) налоги вводятся для финансирования конкретного направления затрат государства, например сбор на нужды образовательных учреждений, взимаемый с юридических лиц, целевые сборы на содержание милиции, на благоустройство территорий и другие цели. Как правило, для целевых налоговых платежей создается специальный фонд (внебюджетный) или в самом бюджете для подобного вида налогов вводится специальная статья.

В специальной научной литературе можно встретить и иные основания классификации налогов. Так, С. Пепеляев выделяет **раскладочные (контингентированные, репартиционные)** и **количественные** налоги. Суть первых заключается в том, что их размер определен исходя из конкретного необходимого расхода. Сумма налога просто распределяется между плательщиками. В то же время количественные (долевые, квотативные) налоги исходят из возможности плательщика заплатить налог и учитывают его имущественное положение. Выделяют также **разовые** и **систематические** (регулярные, текущие) налоги. В зависимости от мотивации экономического поведения хозяйствующего субъекта некоторые авторы выделяют **условно-постоянные** налоги, фиксированные, т. е. те, которые не зависят напрямую от уровня производства, продаж и иных экономических показателей, связанных с деловой активностью (например, налог на имущество, на пользование природными ресурсами, налоги на отдельные виды деятельности и др.), а также **условно-переменные**, которые более тесно связаны с экономической деятельностью субъектов (все виды подоходных налогов, акцизы, НДС и т. д.). Эти налоги ориентированы на выравнивание результатов экономического соревнования, т.е. сдерживание явных лидеров и поддержку аутсайдеров как в сфере производства, так и потребления. Условно-переменные налоги являются основным источником бюджетных поступлений.

Американские экономисты Энтони Б. Аткинсон и Джозеф Э. Стиглиц, рассматривая типы налогов, устанавливаемые на деятельность фирмы, выделяют **налоги на факторы** **производства** (налог на фонд заработной платы, налог на прибыль с корпораций) и **налоги на валовый выпуск** или **валовые затраты** (налог на добавленную стоимость, налог с оборота).

**7. По срокам уплаты.**

Различают следующие виды налогов по срокам уплаты:

1. **Срочные**

**2.Периодично-календарные.**

В свою очередь **периодично-календарные** делятся на:

* **Декадные**
* **Ежемесячные**
* **Ежеквартальные**
* **Полугодовые**
* **Ежегодные**

**5. НАЛОГ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Налогоплательщиками налога (статья 207) на доходы физических лиц (далее в настоящей главе - налог) признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников, расположенных в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (далее в настоящей главе - налогоплательщики).

*Статья 208. Доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации:*

1. Для целей настоящей главы к доходам от источников в Российской Федерации относятся:

1) дивиденды и проценты, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые российской организацией или иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации;

3) доходы, полученные от использования в Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности;

4) доходы, полученные от предоставления в аренду, и доходы, полученные от иного использования имущества, находящегося на территории Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося в Российской Федерации;

в Российской Федерации 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 Российской Федерации;

иного имущества, находящегося в Российской Федерации и принадлежащего физическому лицу;

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

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, выплачиваемые в соответствии с действующим российским законодательством или выплачиваемые иностранной организацией в связи с деятельностью ее постоянного представительства на территории Российской Федерации;

8) доходы от использования любых транспортных средств, включая морские или воздушные суда, трубопроводов, линий электропередачи (ЛЭП), линий оптико - волоконной и (или) беспроводной связи, средств связи, компьютерных сетей, находящихся или зарегистрированных (приписанных) в Российской Федерации, владельцами (пользователями) которых являются налоговые резиденты Российской Федерации, включая доходы от предоставления их в аренду, а также штрафы за простой (задержку) судна сверх предусмотренного законом или договором срока, в том числе при выполнении погрузочно - разгрузочных работ;

9) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности на территории Российской Федерации.

2. Для целей настоящей главы не относятся к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, доходы физического лица, полученные им в результате проведения внешнеторговых операций (включая товарообменные), совершаемых исключительно от имени и в интересах этого физического лица и связанных исключительно с закупкой (приобретением) товара (выполнением работ, оказанием услуг) в Российской Федерации, а также с ввозом товара на территорию Российской Федерации.

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

1) поставка товара осуществляется физическим лицом не из мест хранения (в том числе таможенных складов), расположенных на территории Российской Федерации;

2) к операции не применяются положения пункта 3 статьи 40 настоящего Кодекса;

3) товар не продается через постоянное представительство в Российской Федерации.

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

При последующей реализации товара, приобретенного физическим лицом по внешнеторговым операциям, предусмотренным настоящим пунктом, к доходам такого физического лица, полученным от источников в Российской Федерации, относятся доходы от любой продажи этого товара, включая его перепродажу или залог, с расположенных на территории Российской Федерации, принадлежащих этому физическому лицу, арендуемых или используемых им складов либо других мест нахождения и хранения такого товара, за исключением его продажи за пределами Российской Федерации с таможенных складов.

3. Для целей настоящей главы к доходам, полученным от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, относятся:

1) дивиденды и проценты, выплачиваемые иностранной организацией, за исключением дивидендов и процентов, предусмотренных подпунктом 1 пункта 1 настоящей статьи;

2) страховые выплаты при наступлении страхового случая, выплачиваемые иностранной организацией, за исключением страховых выплат, предусмотренных подпунктом 2 пункта 1 настоящей статьи;

3) доходы от использования за пределами Российской Федерации прав на объекты интеллектуальной собственности;

4) доходы от предоставления в аренду и иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

5) доходы от реализации:

недвижимого имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

за пределами Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в организаций;

прав требования к иностранной организации, за исключением прав требования, указанных в четвертом абзаце подпункта 5 пункта 1 настоящей статьи;

иного имущества, находящегося за пределами Российской Федерации;

6) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу, совершение действия (бездействия) за пределами Российской Федерации. При этом вознаграждение 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 Российской Федерации, независимо от места, где фактически исполнялись возложенные на этих лиц управленческие обязанности;

7) пенсии, пособия, стипендии и иные аналогичные выплаты, выплата которых осуществляется в соответствии с законодательством иностранных государств;

8) доходы от использования морских или воздушных судов, владельцами (пользователями) которых являются иностранные организации или физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, включая доходы от сдачи их в аренду, а также штрафы за простой (задержку) судна сверх предусмотренного законом или договором срока, в том числе при выполнении погрузочно - разгрузочных работ;

9) иные доходы, получаемые налогоплательщиком в результате осуществления им деятельности за пределами Российской Федерации.

4. Если положения настоящего Кодекса не позволяют однозначно отнести полученные налогоплательщиком доходы к доходам, полученным от источников в Российской Федерации, либо к доходам от источников за пределами Российской Федерации, отнесение дохода к тому или иному источнику осуществляется Министерством финансов Российской Федерации. В аналогичном порядке определяется доля указанных доходов, которая может быть отнесена к доходам от источников в Российской Федерации, и доля, которая может быть отнесена к доходам от источников за пределами Российской Федерации.

*Объектом налогообложения* (статья 209) признается доход, полученный налогоплательщиками:

1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;

2) от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

*Статья 210.* *Налоговая база*

1. При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплательщика, полученные им как в денежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 настоящего Кодекса.

Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

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

3. Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 настоящего Кодекса, с учетом особенностей, установленных настоящей главой.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, подлежащих налогообложению, за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, подлежащих налогообложению, не переносится, если иное не предусмотрено настоящей главой.

4. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 - 221 настоящего Кодекса, не применяются.

5. Доходы (расходы, принимаемые к вычету в соответствии со статьями 218 - 221 настоящего Кодекса) налогоплательщика, выраженные (номинированные) в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

*Статья 211. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в натуральной форме*

1. При получении налогоплательщиком дохода от организаций и индивидуальных предпринимателей в натуральной форме в виде товаров (работ, услуг), а также имущественных прав, налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) или прав, исчисленная исходя из их цен, определяемых в соответствии со статьей 40 настоящего Кодекса.

При этом в стоимость таких товаров (работ, услуг) включается соответствующая сумма налога на добавленную стоимость, акцизов, налога на реализацию горюче - смазочных материалов и налога с продаж.

2. К доходам, полученным налогоплательщиком в натуральной форме, в частности, относятся:

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

2) полученные налогоплательщиком товары, выполненные в интересах налогоплательщика работы, оказанные в интересах налогоплательщика услуги на безвозмездной основе;

3) оплата труда в натуральной форме.

*Статья 212. Особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды*

1. Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, являются:

1) материальная выгода, полученная от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами;

2) материальная выгода, полученная 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;

3) материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

2. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 1 пункта 1 настоящей статьи, налоговая база определяется как:

1) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в рублях, исчисленной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования, установленной Центральным банком Российской Федерации на дату получения таких средств, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора;

2) превышение суммы процентов за пользование заемными средствами, выраженными в иностранной валюте, исчисленной исходя из 9 процентов годовых, над суммой процентов, исчисленной исходя из условий договора.

Определение налоговой базы при получении дохода в виде материальной выгоды, выраженной как экономия на процентах при получении заемных средств, осуществляется налогоплательщиком в сроки, определяемые подпунктом 3 пункта 1 статьи 223 настоящего Кодекса, но не реже чем один раз в налоговый период, установленный статьей 216 настоящего Кодекса.

3. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 2 пункта 1 настоящей статьи, налоговая база определяется как превышение цены идентичных (однородных) товаров (работ, услуг), реализуемых лицами, являющимися взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику, в обычных условиях лицам, не являющимся взаимозависимыми, над ценами реализации идентичных (однородных) товаров (работ, услуг) налогоплательщику.

4. При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, указанной в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

*Статья 213. Особенности определения налоговой базы по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения*

1. При определении налоговой базы не учитываются доходы, полученные в виде страховых выплат в связи с наступлением соответствующих страховых случаев по обязательному страхованию, осуществляемому в порядке, установленном действующим законодательством, по добровольному долгосрочному (на срок не менее пяти лет) страхованию жизни и в возмещение вреда жизни, здоровью и медицинских расходов (за исключением оплаты санаторно - курортных путевок) страхователей или застрахованных лиц, а также доходы в виде страховых выплат по договорам добровольного пенсионного страхования, заключенным со страховщиками, и (или) доходы в виде выплат по договорам добровольного пенсионного обеспечения, заключенным с негосударственными пенсионными фондами, в случае, если такие выплаты осуществляются при наступлении пенсионных оснований в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2. Суммы страховых выплат, полученные по договорам добровольного страхования жизни, заключенным на срок менее пяти лет, не учитываются при определении налоговой базы, если суммы таких страховых выплат не превышают сумм, внесенных физическими лицами в виде страховых взносов, увеличенных страховщиками на сумму, рассчитанную исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на момент заключения договора страхования. В противном случае разница между указанными суммами учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты по ставке, предусмотренной пунктом 2 статьи 224 настоящего Кодекса.

3. В случае досрочного расторжения договора добровольного долгосрочного страхования жизни (досрочного расторжения договоров добровольного пенсионного обеспечения, заключенных с российскими негосударственными пенсионными фондами) до истечения пятилетнего срока его действия (за исключением случаев досрочного расторжения договора страхования по причинам, не зависящим от воли сторон) и возврата физическим лицам денежной (выкупной) суммы, подлежащей в соответствии с Правилами страхования (законодательством Российской Федерации о негосударственных пенсионных фондах) и условиями договора выплате при досрочном расторжении договора страхования (пенсионного обеспечения), а также в случае изменения условий указанного договора полученный доход, за вычетом суммы внесенных физическим лицом взносов, учитывается при определении налоговой базы и подлежит налогообложению у источника выплаты.

4. По договору добровольного имущественного страхования (включая страхование гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц и (или) страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств) при наступлении страхового случая доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется в случаях:

гибели или уничтожения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между полученной страховой выплатой и рыночной стоимостью застрахованного имущества на дату заключения указанного договора (на дату наступления страхового случая - по договору страхования гражданской ответственности), увеличенной на сумму уплаченных по страхованию этого имущества страховых взносов;

повреждения застрахованного имущества (имущества третьих лиц) как разница между полученной страховой выплатой и стоимостью ремонта (восстановления) этого имущества, увеличенной на сумму уплаченных на страхование этого имущества страховых взносов.

Обоснованность расходов на ремонт (восстановление) застрахованного имущества подтверждается следующими документами:

1) договором (копией договора) о выполнении соответствующих работ (об оказании услуг);

2) документами, подтверждающими принятие выполненных работ (оказанных услуг);

3) платежными документами, оформленными в установленном порядке, подтверждающими факт оплаты работ (услуг).

При этом не учитываются в качестве дохода суммы возмещенных страхователю или понесенных страховщиками расходов, произведенных в связи с расследованием обстоятельств наступления страхового случая, установлением размера ущерба, осуществлением судебных расходов, а также иных расходов в соответствии с действующим законодательством и условиями договора имущественного страхования.

5. При определении налоговой базы учитываются суммы страховых (пенсионных) взносов, если эти суммы вносятся за физических лиц из средств организаций или иных работодателей, за исключением случаев:

когда страхование работников производится работодателями в обязательном порядке в соответствии с действующим законодательством, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим выплаты в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и (или) оплату страховщиками медицинских расходов застрахованных физических лиц при условии отсутствия выплат застрахованным физическим лицам;

Абзац третий пункта 5 статьи 213 в части ограничений по сумме, налагаемых на страховые (пенсионные) взносы, уплачиваемые за физических лиц из средств организаций и (или) иных работодателей при заключении работодателями договоров добровольного пенсионного страхования (договоров о добровольном негосударственном пенсионном обеспечении), вводится в действие с 1 января 2002 года. До 1 января 2002 года при определении налоговой базы для налога на доходы физических лиц учитываются суммы страховых (пенсионных) взносов в части сумм, превышающих 10 000 рублей в год на одного работника (статья 18 Федерального закона от 05.08.2000 N 118-ФЗ).

заключения работодателями договоров добровольного пенсионного страхования (договоров о добровольном негосударственном пенсионном обеспечении) при условии, что общая сумма страховых (пенсионных) взносов не превысит двух тысяч рублей в год на одного работника.

*Статья 214. Особенности уплаты налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций*

1. Сумма налога на доходы от долевого участия в деятельности организаций, полученные в виде дивидендов, определяется с учетом следующих положений:

1) сумма налога в отношении дивидендов, полученных от источников за пределами Российской Федерации, определяется налогоплательщиком самостоятельно применительно к каждой такой выплате по ставке, предусмотренной пунктом 3 статьи 224 настоящего Кодекса.

При этом налогоплательщики, получающие дивиденды от источников за пределами Российской Федерации, вправе уменьшить сумму налога, исчисленную в соответствии с настоящей главой, 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 избежании двойного налогообложения.

В случае, если источник дохода находится в иностранном государстве, с которым не заключен договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, удержанный источником дохода по месту его нахождения налог к зачету при исчислении налога не принимается;

2) если источником дохода налогоплательщика, полученного в виде дивидендов, является российская организация или действующее в Российской Федерации постоянное представительство иностранной организации, указанные организация или постоянное представительство определяют сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате указанных доходов по ставке, предусмотренной пунктом 3 статьи 224 настоящего Кодекса, с учетом положений пункта 2 настоящей статьи.

На российскую организацию или действующее в Российской Федерации постоянное представительство иностранной организации возлагается обязанность удержать из доходов налогоплательщика в виде дивидендов при каждой выплате таких доходов сумму налога и уплатить ее в соответствующий бюджет.

2. Сумма уплаченного распределяющей доход организацией налога на доход организаций, относящаяся к части прибыли, распределяемой в виде дивидендов в пользу налогоплательщика, который в соответствии со статьей 11 настоящего Кодекса является налоговым резидентом Российской Федерации, подлежит зачету в счет исполнения обязательств по уплате налога налогоплательщиком - получателем дивидендов. В случае, если сумма уплаченного распределяющей доход организацией налога на доход организаций, относящаяся к части дохода, распределяемого в пользу налогоплательщика в виде дивидендов, превышает причитающуюся с последнего сумму налога на доход в виде дивидендов, возмещение из бюджета не производится.

*Статья 215. Особенности определения доходов отдельных иностранных граждан*

1. Не подлежат налогообложению доходы:

1) глав, а также персонала представительств иностранного государства, имеющих дипломатический и консульский ранг, членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой этих физических лиц;

2) административно - технического персонала представительств иностранного государства и членов их семей, проживающих вместе с ними, если они не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, за исключением доходов от источников в Российской Федерации, не связанных с дипломатической и консульской службой этих физических лиц;

3) обслуживающего персонала представительств, которые не являются гражданами Российской Федерации или не проживают в Российской Федерации постоянно, полученные ими по своей службе в представительстве иностранного государства;

4) сотрудников международных организаций - в соответствии с уставами этих организаций.

2. Положения настоящей статьи действуют в случаях, если законодательством соответствующего иностранного государства установлен аналогичный порядок в отношении лиц, указанных в подпунктах 1 - 3 пункта 1 настоящей статьи, либо если такая норма предусмотрена международным договором (соглашением) Российской Федерации. Перечень иностранных государств (международных организаций), в отношении граждан (сотрудников) которых применяются нормы настоящей статьи, определяется федеральным органом исполнительной власти, регулирующим отношения Российской Федерации с иностранными государствами (международными организациями) совместно с Министерством Российской Федерации по налогам и сборам.

*Статья 216. Налоговый период*

Налоговым периодом признается календарный год.

*Статья 217. Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)*

Не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения) 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. При этом к пособиям, не подлежащим налогообложению, относятся пособия по безработице, беременности и родам;

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

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

возмещением вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;

бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг;

оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;

оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно - спортивных организаций для учебно - тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;

увольнением работников, за исключением компенсации за неиспользованный отпуск;

гибелью военнослужащих или государственных служащих при исполнении ими своих служебных обязанностей;

возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;

исполнением физическим лицом трудовых обязанностей (включая переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

При оплате работодателем налогоплательщику расходов на командировки как внутри страны, так и за ее пределы в доход, подлежащий налогообложению, не включаются суточные, выплачиваемые в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок, на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, оплате услуг связи, получению и регистрации служебного заграничного паспорта, получению виз, а также расходы, связанные с обменом наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении налогоплательщиком документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством. Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим (выезжающим) для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании;

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

5) алименты, получаемые налогоплательщиками;

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

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 Российской Федерации;

8) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

налогоплательщикам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, представительных органов местного самоуправления либо иностранными государствами или специальными фондами, созданными органами государственной власти или иностранными государствами, а также созданными в соответствии с международными договорами, одной из сторон которых является Российская Федерация, правительственными и неправительственными межгосударственными организациями;

работодателями налогоплательщикам, являющимся членами семьи своего умершего работника, или налогоплательщику, являющемуся своим работником, в связи со смертью члена (членов) его семьи;

налогоплательщикам в виде гуманитарной помощи (содействия), а также в виде благотворительной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой зарегистрированными в установленном порядке российскими и иностранными благотворительными организациями (фондами, объединениями), включенными в перечни, утверждаемые Правительством Российской Федерации;

налогоплательщикам из числа малоимущих и социально незащищенных категорий граждан в виде сумм адресной социальной помощи (в денежной и натуральной формах), оказываемой за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов и внебюджетных фондов в соответствии с программами, утверждаемыми ежегодно соответствующими органами государственной власти;

налогоплательщикам, пострадавшим от террористических актов на территории Российской Федерации, независимо от источника выплаты;

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 расположенные на территории Российской Федерации санаторно - курортные и оздоровительные учреждения, а также суммы полной или частичной компенсации стоимости путевок для детей, не достигших возраста 16 лет, в расположенные на территории Российской Федерации санаторно - курортные и оздоровительные учреждения, выплачиваемые:

за счет средств работодателей, оставшихся в их распоряжении после уплаты налога на доходы организаций;

за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации;

10) суммы, уплаченные работодателями, оставшиеся в их распоряжении после уплаты налога на доходы 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.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения в случае безналичной оплаты работодателями медицинским учреждениям расходов на лечение и медицинское обслуживание налогоплательщиков, а также в случае выдачи наличных денежных средств, предназначенных на эти цели, непосредственно налогоплательщику (членам его семьи, родителям) или зачисления средств, предназначенных на эти цели, на счета налогоплательщиков в учреждениях банков;

11) стипендии учащихся, студентов, аспирантов, ординаторов, адъюнктов или докторантов учреждений высшего профессионального образования или послевузовского профессионального образования, научно - исследовательских учреждений, учащихся учреждений начального профессионального и среднего профессионального образования, слушателей духовных учебных учреждений, выплачиваемые указанным лицам этими учреждениями, стипендии, учреждаемые Президентом Российской Федерации, органами законодательной (представительной) или исполнительной власти Российской Федерации, органами субъектов Российской Федерации, благотворительными фондами, стипендии, выплачиваемые из Государственного фонда занятости населения Российской Федерации налогоплательщикам, обучающимся по направлению органов службы занятости;

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, расположенных 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.

Указанные доходы освобождаются от налогообложения при условии представления налогоплательщиком документа, выданного соответствующим органом местного самоуправления, правлениями садового, садово - огородного товариществ, подтверждающего, что продаваемая продукция произведена налогоплательщиком на принадлежащем ему или членам его семьи земельном участке, используемом для ведения личного подсобного хозяйства, дачного строительства, садоводства и огородничества;

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.

Настоящая норма применяется в отношении доходов тех членов крестьянского (фермерского) хозяйства, которые ранее не пользовались такой нормой, как члены другого подобного хозяйства;

15) доходы налогоплательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственных растений, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции организациям и (или) индивидуальным предпринимателям, имеющим разрешение (лицензию) на промысловую заготовку (закупку) дикорастущих растений, грибов, технического и лекарственного сырья растительного происхождения, за исключением доходов, полученных индивидуальными предпринимателями от перепродажи указанной в настоящем подпункте продукции;

16) доходы (за исключением оплаты труда наемных работников), получаемые членами родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, зарегистрированных в установленном порядке, 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 следующих спортивных соревнованиях:

Олимпийских играх, чемпионатах и кубках мира и Европы от официальных организаторов или на основании решений органов государственной власти и органов местного самоуправления за счет средств соответствующих бюджетов;

чемпионатах, первенствах и кубках Российской Федерации от официальных организаторов;

21) суммы, выплачиваемые организациями и (или) физическими лицами на обучение в образовательных учреждениях, имеющих соответствующие лицензии, детей - сирот в возрасте до 24 лет;

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 Российской Федерации, если:

проценты по рублевым вкладам выплачиваются в пределах сумм, рассчитанных исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены указанные проценты;

установленная ставка не превышает 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

28) доходы, не превышающие 2000 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;

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

29) доходы солдат, матросов, сержантов и старшин срочной военной службы, призванных на учебные или поверочные сборы, в виде денежного довольствия, суточных и других сумм, получаемых по месту службы либо по месту пребывания на учебных или поверочных сборах;

30) суммы, выплачиваемые физическим лицам избирательными комиссиями, а также из средств избирательных фондов кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность Президента Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов в депутаты Государственной Думы, кандидатов, зарегистрированных кандидатов в депутаты законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность главы исполнительной власти субъекта Российской Федерации, кандидатов, зарегистрированных кандидатов выборного органа местного самоуправления, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность главы муниципального образования, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на должность в ином федеральном государственном органе, государственном органе субъекта Российской Федерации, предусмотренном Конституцией Российской Федерации, конституцией, уставом субъекта Российской Федерации и избираемых непосредственно гражданами, кандидатов, зарегистрированных кандидатов на иную должность в органе местного самоуправления, предусмотренную уставом муниципального образования и замещаемую посредством прямых выборов, избирательных фондов избирательных объединений и избирательных блоков 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, 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.

*Статья 219. Социальные налоговые вычеты*

1. При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 2 статьи 210 настоящего Кодекса налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов:

1) в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, а также физкультурно - спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержание спортивных команд, - в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде;

2) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на обучение, но не более 25 000 рублей, а также в сумме, уплаченной налогоплательщиком - родителем за обучение своих детей в возрасте до 24 лет на дневной форме обучения в образовательных учреждениях, - в размере фактически произведенных расходов на это обучение, но не более 25 000 рублей на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется при наличии у образовательного учреждения соответствующей лицензии или иного документа, который подтверждает статус учебного заведения, а также представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы за обучение.

Социальный налоговый вычет предоставляется за период обучения указанных лиц в учебном заведении, включая академический отпуск, оформленный в установленном порядке в процессе обучения;

3) в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации, а также уплаченной налогоплательщиком за услуги по лечению супруга (супруги), своих родителей и (или) своих детей в возрасте до 18 лет в медицинских учреждениях Российской Федерации (в соответствии с перечнем медицинских услуг, утверждаемым Правительством Российской Федерации), а также в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством Российской Федерации), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Общая сумма социального налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 25 000 рублей.

По дорогостоящим видам лечения в медицинских учреждениях Российской Федерации сумма налогового вычета принимается в размере фактически произведенных расходов. Перечень дорогостоящих видов лечения утверждается постановлением Правительства Российской Федерации.

Вычет сумм оплаты стоимости лечения предоставляется налогоплательщику, если лечение производится в медицинских учреждениях, имеющих соответствующие лицензии на осуществление медицинской деятельности, а также при представлении налогоплательщиком документов, подтверждающих его фактические расходы на лечение и приобретение медикаментов.

Указанный социальный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику, если оплата лечения и приобретенных медикаментов не была произведена организацией за счет средств работодателей.

2. Право на получение социальных налоговых вычетов предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче налоговой декларации в налоговый орган налогоплательщиком по окончании налогового периода.

*Статья 220. Имущественные налоговые вычеты*

1. При определении размера налоговой базы в соответствии с пунктом 2 статьи 210 настоящего Кодекса налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов:

1) в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, дач, садовых домиков или земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика менее пяти лет, но не превышающих в целом 1 000 000 рублей, а также в сумме, полученной в налоговом периоде от продажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающей 125 000 рублей. При продаже жилых домов, квартир, дач, садовых домиков и земельных участков, находившихся в собственности налогоплательщика пять лет и более, а также иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика три года и более, имущественный налоговый вычет предоставляется в сумме, полученной налогоплательщиком при продаже указанного имущества.

Вместо использования права на получение имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, налогоплательщик вправе уменьшить сумму своих облагаемых налогом доходов на сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов, связанных с получением этих доходов, за исключением реализации налогоплательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

При реализации принадлежащих налогоплательщику ценных бумаг вместо использования права на имущественный налоговый вычет, предусмотренный в настоящем подпункте, налогоплательщик вправе уменьшить сумму общего дохода от их реализации на совокупную сумму фактически произведенных им и документально подтвержденных расходов на приобретение указанных ценных бумаг.

Если налогоплательщиком в соответствии с действующим законодательством были на безвозмездной основе или с частичной оплатой приобретены (получены) в собственность ценные бумаги, то при налогообложении доходов от их реализации в качестве документально подтвержденных расходов на приобретение (получение) этих ценных бумаг могут быть учтены суммы, с которых был исчислен и уплачен налог при приобретении (получении) данных ценных бумаг.

При реализации имущества, находящегося в общей долевой либо общей совместной собственности, соответствующий размер имущественного налогового вычета, исчисленного в соответствии с настоящим подпунктом, распределяется между совладельцами этого имущества пропорционально их доле либо по договоренности между ними (в случае реализации имущества, находящегося в общей совместной собственности).

Положения настоящего подпункта не распространяются на доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от продажи имущества в связи с осуществлением ими предпринимательской деятельности;

2) в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов, а также в сумме, направленной на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры.

Общий размер имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не может превышать 600 000 рублей без учета сумм, направленных на погашение процентов по ипотечным кредитам, полученным налогоплательщиком в банках Российской Федерации и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры.

Указанный имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику с даты регистрации права собственности на жилой объект на основании письменного заявления налогоплательщика и документов, подтверждающих право собственности на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру, а также платежных документов, оформленных в установленном порядке, подтверждающих факт уплаты денежных средств налогоплательщиком (квитанции к приходным ордерам, банковские выписки о перечислении денежных средств со счета покупателя на счет продавца, товарные и кассовые чеки, акты о закупке материалов у физических лиц с указанием в них адресных и паспортных данных продавца и другие документы).

При приобретении имущества в общую долевую либо общую совместную собственность размер имущественного налогового вычета, исчисленного в соответствии с настоящим подпунктом, распределяется между совладельцами в соответствии с их долей собственности либо с их письменным заявлением (в случае приобретения жилого дома или квартиры в общую совместную собственность).

Имущественный налоговый вычет, предусмотренный настоящим подпунктом, не применяется в случаях, когда оплата расходов на строительство или приобретение жилого дома или квартиры для налогоплательщика производится за счет средств работодателей или иных лиц, а также в случаях, когда сделка купли - продажи жилого дома или квартиры совершается между физическими лицами, являющимися взаимозависимыми в соответствии с пунктом 2 статьи 20 настоящего Кодекса.

Повторное предоставление налогоплательщику имущественного налогового вычета, предусмотренного настоящим подпунктом, не допускается.

Если в налоговом периоде имущественный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

2. Право на получение имущественных налоговых вычетов предоставляется на основании письменного заявления налогоплательщика при подаче им налоговой декларации в налоговые органы по окончании налогового периода.

*Статья 221. Профессиональные налоговые вычеты*

При исчислении налоговой базы в соответствии с пунктом 2 статьи 210 настоящего Кодекса право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков:

1) налогоплательщики, указанные в пункте 1 статьи 227 настоящего Кодекса, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

Ссылки в действующих главах части второй Кодекса на положения недействующих глав части второй Кодекса приравниваются к ссылкам на действующие федеральные законы о конкретных налогах и сборах (статья 28 Федерального закона от 05.08.2000 N 118-ФЗ).

При этом указанные расходы принимаются к вычету в составе затрат, принимаемых к вычету при исчислении налога на доходы организаций, в соответствии с соответствующими статьями главы "Налог на доходы организаций" настоящего Кодекса.

Ссылки в действующих главах части второй Кодекса на положения недействующих глав части второй Кодекса приравниваются к ссылкам на действующие федеральные законы о конкретных налогах и сборах (статья 28 Федерального закона от 05.08.2000 N 118-ФЗ).

Суммы налога на имущество физических лиц, уплаченного налогоплательщиками, указанными в настоящем подпункте, принимаются к вычету в том случае, если это имущество, являющееся объектом налогообложения в соответствии со статьями главы "Налог на имущество физических лиц" (за исключением жилых домов, квартир, дач и гаражей), непосредственно используется для осуществления предпринимательской деятельности.

Если налогоплательщики не в состоянии документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей, профессиональный налоговый вычет производится в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной индивидуальным предпринимателем от предпринимательской деятельности. Настоящее положение не применяется в отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но не зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей;

2) налогоплательщики, получающие доходы от выполнения работ (оказания услуг) по договорам гражданско - правового характера, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с выполнением этих работ (оказанием услуг);

3) налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов.

Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, они принимаются к вычету в следующих размерах:

|  |  |
| --- | --- |
|  | Нормативы затрат  (в процентах к  сумме начисленного дохода) |
| Создание литературных произведений, в том  числе для театра, кино, эстрады и цирка | 20 |
| Создание художественно - графических  произведений, фоторабот для печати,  произведений архитектуры и дизайна | 30 |
| Создание произведений скульптуры,  монументально - декоративной живописи,  декоративно - прикладного и оформительского  искусства, станковой живописи, театрально- и  кинодекорационного искусства и графики,  выполненных в различной технике | 40 |
| Создание аудиовизуальных произведений  (видео-, теле- и кинофильмов) | 30 |
| Создание музыкальных произведений:  музыкально - сценических произведений  (опер, балетов, музыкальных комедий),  симфонических, хоровых, камерных  произведений, произведений для духового  оркестра, оригинальной музыки для кино-,  теле- и видеофильмов и театральных  постановок | 40 |
| других музыкальных произведений, в том  числе подготовленных к опубликованию | 25 |
| Исполнение произведений литературы и  искусства | 20 |
| Создание научных трудов и разработок | 20 |
| Открытия, изобретения и создание  промышленных образцов (к сумме дохода,  полученного за первые два года использования) | 30 |

При определении налоговой базы расходы, подтвержденные документально, не могут учитываться одновременно с расходами в пределах установленного норматива.

*Статья 222. Полномочия законодательных (представительных) органов субъектов Российской Федерации по установлению социальных и имущественных вычетов*

В пределах размеров социальных налоговых вычетов, установленных статьей 219 настоящего Кодекса, и имущественных налоговых вычетов, установленных статьей 220 настоящего Кодекса, законодательные (представительные) органы субъектов Российской Федерации могут устанавливать иные размеры вычетов с учетом своих региональных особенностей.

*Статья 223. Дата фактического получения дохода*

1. В целях настоящей главы, если иное не предусмотрено пунктом 2 настоящей статьи, дата фактического получения дохода определяется как день:

1) 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;

2) передачи доходов в натуральной форме - при получении доходов в натуральной форме;

3) уплаты налогоплательщиком процентов по полученным заемным средствам, приобретения товаров (работ, услуг), приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

2. При получении дохода в виде заработной платы датой фактического получения налогоплательщиком такого дохода признается последний день месяца, за который ему был начислен доход за выполненные трудовые обязанности в соответствии с трудовым договором (контрактом).

*Статья 224. Налоговые ставки*

1. Налоговая ставка устанавливается в размере 13 процентов, если иное не предусмотрено настоящей статьей.

2. Налоговая ставка устанавливается в размере 35 процентов в отношении следующих доходов:

выигрышей, выплачиваемых организаторами лотерей, тотализаторов и других основанных на риске игр (в том числе с использованием игровых автоматов);

стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в пункте 28 статьи 217 настоящего Кодекса;

страховых выплат по договорам добровольного страхования в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 213 настоящего Кодекса;

процентных доходов по вкладам в банках в части превышения суммы, рассчитанной исходя из трех четвертых действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, в течение периода, за который начислены проценты, по рублевым вкладам и 9 процентов годовых по вкладам в иностранной валюте;

суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения размеров, указанных в пункте 2 статьи 212 настоящего Кодекса.

3. Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении следующих доходов:

дивидендов;

доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации.

*Статья 225. Порядок исчисления налога*

1. Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 настоящего Кодекса исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 настоящего Кодекса, процентная доля налоговой базы.

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

2. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, исчисленных в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

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

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

*Статья 226. Особенности исчисления налога налоговыми агентами. Порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами*

1. Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы, указанные в пункте 2 настоящей статьи, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога, исчисленную в соответствии со статьей 224 настоящего Кодекса с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

Указанные в настоящем пункте российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в Российской Федерации именуются в настоящей главе налоговыми агентами.

2. Исчисление сумм и уплата налога в соответствии с настоящей статьей 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 227 и 228 настоящего Кодекса с зачетом ранее удержанных сумм налога.

3. 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 настоящего Кодекса, начисленным налогоплательщику за данный период.

Сумма налога применительно к доходам, в отношении которых применяются иные налоговые ставки, исчисляется налоговым агентом отдельно по каждой сумме указанного дохода, начисленного налогоплательщику.

Исчисление суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога.

4. 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.

5. 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. Невозможностью удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в течение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев.

6. 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.

7. Совокупная сумма налога, исчисленная и удержанная налоговым агентом у налогоплательщика, в отношении которого он признается источником дохода, уплачивается по месту его нахождения (жительства).

Налоговые агенты - российские организации, имеющие обособленные подразделения, обязаны перечислять исчисленные и удержанные суммы налога налогоплательщика как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по месту нахождения обособленного подразделения, определяется исходя из суммы дохода, подлежащего налогообложению, начисляемого и выплачиваемого работникам этих обособленных подразделений.

8. 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 настоящей статьей 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.

9. Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за физических лиц.

*Статья 227. Особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями и другими лицами, занимающимися частной практикой. Порядок и сроки уплаты налога, порядок и сроки уплаты авансовых платежей указанными лицами*

1. Исчисление и уплату налога в соответствии с настоящей статьей производят следующие налогоплательщики:

1) физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, - по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;

2) частные нотариусы и другие лица, занимающиеся в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, - по суммам доходов, полученных от такой деятельности.

2. Налогоплательщики, указанные в пункте 1 настоящей статьи, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 настоящего Кодекса.

3. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисляется налогоплательщиком с учетом сумм налога, удержанных налоговыми агентами при выплате налогоплательщику дохода, а также сумм авансовых платежей по налогу, фактически уплаченных в соответствующий бюджет.

4. Убытки прошлых лет, понесенные физическим лицом, не уменьшают налоговую базу.

5. Налогоплательщики, указанные в пункте 1 настоящей статьи, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию в сроки, установленные статьей 229 настоящего Кодекса. Налогоплательщики, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения доходов от источников, расположенных за пределами Российской Федерации, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от источника, выплатившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык.

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

7. В случае появления в течение года у налогоплательщиков, указанных в пункте 1 настоящей статьи, доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности или от занятия частной практикой, налогоплательщики обязаны представить налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от указанной деятельности в текущем налоговом периоде в налоговый орган в пятидневный срок по истечении месяца со дня появления таких доходов. При этом сумма предполагаемого дохода определяется налогоплательщиком.

8. Исчисление суммы авансовых платежей производится налоговым органом. 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 указанных в пункте 1 настоящей статьи видов деятельности за предыдущий налоговый период с учетом налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 и 221 настоящего Кодекса.

9. Авансовые платежи уплачиваются налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

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

2) за июль - сентябрь - не позднее 15 октября текущего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей;

3) за октябрь - декабрь - не позднее 15 января следующего года в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

10. В случае значительного (более чем на 50 процентов) увеличения или уменьшения в налоговом периоде дохода налогоплательщик обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода от осуществления деятельности, указанной в пункте 1 настоящей статьи, на текущий год. В этом случае налоговый орган производит перерасчет сумм авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты.

Перерасчет сумм авансовых платежей производится налоговым органом не позднее пяти дней с момента получения новой налоговой декларации.

*Статья 228. Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов. Порядок уплаты налога*

1. Исчисление и уплату налога в соответствии с настоящей статьей 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, а также от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;

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

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

2. Налогоплательщики, указанные в пункте 1 настоящей статьи, самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет, в порядке, установленном статьей 225 настоящего Кодекса.

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.

3. Налогоплательщики, указанные в пункте 1 настоящей статьи, обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Налогоплательщики, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения доходов от источников, находящихся за пределами Российской Федерации, одновременно с налоговой декларацией обязаны представить в налоговый орган справку от источника, выплатившего доходы, о таких доходах с переводом на русский язык.

4. 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.

5. 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.

*Статья 229. Налоговая декларация*

1. Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными в статьях 227 и 228 настоящего Кодекса.

Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

2. Лица, на которых не возложена обязанность представлять налоговую декларацию, вправе представить такую декларацию в налоговый орган по месту жительства.

3. В случае прекращения существования источников доходов, указанных в статьях 227 и 228 настоящего Кодекса, до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения их существования представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

При прекращении в течение календарного года иностранным физическим лицом деятельности, доходы от которой подлежат налогообложению в соответствии со статьями 227 и 228 настоящего Кодекса, и выезде его за пределы территории Российской Федерации налоговая декларация о доходах, фактически полученных за период его пребывания в текущем налоговом периоде на территории Российской Федерации, должна быть представлена им не позднее чем за один месяц до выезда за пределы территории Российской Федерации.

Уплата налога, доначисленного по налоговым декларациям, порядок представления которых определен настоящим пунктом, производится не позднее чем через 15 дней с момента подачи такой декларации.

4. В налоговых декларациях физические лица указывают все полученные ими в налоговом периоде доходы, источники их выплаты, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных в течение налогового периода авансовых платежей.

*Статья 231. Особенности удержания и возврата налога*

1. Излишне удержанные налоговым агентом из дохода налогоплательщика суммы налога подлежат возврату налоговым агентом по представлении налогоплательщиком соответствующего заявления.

2. Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные налоговыми агентами не полностью, взыскиваются ими с физических лиц до полного погашения этими лицами задолженности по налогу в порядке, предусмотренном статьей 45 настоящего Кодекса.

3. Суммы налога, не взысканные в результате уклонения налогоплательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога.

*Статья 232. Устранение двойного налогообложения*

1. Фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами Российской Федерации, засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если это предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения. При этом размер засчитываемой суммы не может превышать суммы налога, исчисленной так, как если бы эти доходы были получены от источников в Российской Федерации. Такой зачет производится при условии представления налогоплательщиком документа о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденного налоговым органом соответствующего иностранного государства.

2. Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.

*Статья 233. Заключительные положения*

Налоговые льготы, предоставленные законодательными (представительными) органами субъектов Российской Федерации в части сумм, зачисляемых в соответствии с законодательством Российской Федерации в их бюджеты, до дня вступления в силу настоящего Кодекса, 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.

**II Понятие и анализ налоговой системы России.**

**Общая характеристика и ее структура**

Современная налоговая система России сложилась в основном на рубеже 1991—1992 годов, в период кардинальных экономических преобразований и перехода к рыночным отношениям. Отсутствие опыта правового регулирования реальных налоговых отношений, сжатые сроки, отпущенные на разработку законодательства, экономический и социальный кризис в стране - все это непосредственно повлияло на ее становление. Существующая российская налоговая система создавалась на базе опыта зарубежных стран. Благодаря этому она по общей структуре и принципам построения в основном соответствует общераспространенным в мировой экономике системам налогообложения. Однако основные элементы российской налоговой системы не копировались полностью с западных образцов, а формировались с учетом национальной специфики.

Закон «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», принятый Верховным Советом РСФСР 27 декабря 1991 года, определил структуру и общий механизм функционирования налоговой системы, установил перечень налогов, сборов и платежей, порядок их исчисления и взимания, обозначил обязанности и ответственность налоговых органов и налогоплательщиков. Однако в процессе становления новой налоговой системы законодателем не было сформулировано ни одного налогово-правового принципа, не был четко выработан налогово-терминологический инструментарий и т. д., что в дальнейшем негативно сказалось на становлении всей финансовой системы России, а также на развитии налоговой политики в стране.

Основу российской налоговой модели 1992 года составили две пары налогов, удельный вес которых в доходах государственного бюджета стал подавляющим. Первая пара налогов была привязана к доходу (прибыли), получаемому юридическими и физическими лицами в процессе их трудовой и предпринимательской деятельности, а вторая — к выручке от реализации продукции и услуг, т. е. обороту. Несмотря на довольно большое количество налогов и иных обязательных платежей, наиболее весомую часть, около 4/5 всех налоговых доходов консолидированного бюджета, составляют налог на прибыль, подоходный налог с физических лиц, а также НДС и акцизы. В 1996 году по консолидированному бюджету в общих налоговых поступлениях доля налога на прибыль составила около 26%, косвенных налогов на товары и услуги —43% (в том числе НДС — 30%), подоходного налога с физических лиц — около 10%. Между тем доля имущественных налогов составила около 8%, а платежей за пользование природными ресурсами —только 4%. На местные и региональные налоги приходится не более 5% совокупных налоговых поступлений. Следует отметить, что в вопросах распределения налогов между бюджетами различных уровней и контроля за их установлением по-прежнему ведущее место занимают интересы федерального бюджета.

Важнейшим элементом налоговой системы стал новый для России налог — налог на добавленную стоимость (НДС), который вместе с акцизами заменил налог с оборота и налог с продаж. Введение НДС, широко применяемого в западноевропейских странах, предполагало начало интегрирования в европейский рынок. Последствием этого стало явное преобладание косвенных налогов над прямыми. Введение в действие системы косвенных платежей (НДС и акцизов) преследовало цель создания реальных условий для финансового оздоровления экономики за счет пропорционального увеличения налоговых поступлений в зависимости от изменения уровня цен, а также решения задач повышения доходной части бюджета, тем более что первоначально ставка налога была установлена в 28%. Однако в условиях либерализации цен новый российский налог вызвал удорожание потребительских товаров и услуг и выполнял чисто фискальные функции.

Если сравнивать структуру прямых налогов в России с аналогичной структурой в зарубежных странах, то резким отличием российской налоговой системы является низкая доля подоходного налога с физических лиц (в странах ОЭСР она составляет около 30% общего объема налоговых поступлений) и высокая доля налога на прибыль предприятий (в странах ОЭСР — примерно 7% общего объема налоговых поступлений). Поэтому одной из целей проводимой налоговой реформы становится поэтапный перенос существующего налогового бремени с предприятий и организаций на граждан.

Существенным недостатком налоговой системы России признаются ее нестабильность и неурегулированность. Законы о введении нового режима налогообложения зачастую принимаются или изменяются в течение финансового года. Отсутствие нормативного регулирования вновь возникающих отношений приводит к тому, что существующая ниша заполняется различными подзаконными актами, разъяснениями и толкованиями налоговых органов и судебной практикой.

Среди форм и методов налогового контроля преобладают камеральные, документальные и встречные проверки. Система компьютеризированного учета и контроля налогоплательщиков и объектов налогообложения на основе обмена данными государственных органов и обязанных лиц только формируется. В ближайшее время планируется создание глобальной системы персонального налогового учета всех физических лиц, проживающих, получающих доходы и имеющих иные объекты налогообложения на территории России.

Права налогоплательщиков как при уплате налогов, так и при применении к ним ответственности, а также способы защиты их прав и интересов перед государственной машиной ограничены несовершенством нормативной базы и отсутствием каких-либо гарантий от незаконных действий и возмещения убытков. Обязанности налогоплательщиков значительно превосходят по объему их права.

Особенностью российской налоговой системы необходимо назвать и жесткость, по сравнению с зарубежными налоговыми системами, финансовых и административных санкций за нарушения налогового законодательства. Привлечение к ответственности преследует исключительно фискальные цели и не учитывает требований обоснованности, виновности и справедливости. Ответственность государства перед налогоплательщиком в случае неправомерных действий государственных органов и должностных лиц практически отсутствует и существует лишь в декларативном состоянии.

С другой стороны, повсеместно можно назвать низкий уровень культуры налогоплательщиков и налоговой дисциплины. Приведенные основные характеристики свидетельствуют о том, что, несмотря на динамичное развитие в течение последних пяти лет, уровень налоговой системы России по сравнению с налоговыми системами развитых стран остается невысоким. Все это говорит о необходимости качественного реформирования сложившейся налоговой системы Российской Федерации.

По словам И. Горского, наша налоговая система по набору налогов отвечает мировым стандартам. Налоги на имущество, доход и потребление составляют костяк любой податной системы. Других практика просто не знает. В структуре налогов ведущее место занимают налоги с предприятий при незначительной доле личного подоходного налога. Данное обстоятельство сложилось исторически, и дальнейшие сдвиги возможны только вместе с развитием отечественной экономики и ее сегментов.

При рассмотрении вопроса о системе налогов Российской Федерации необходимо обратиться непосредственно к ст. 18 Закона об основах налоговой системы, которая предусматривает следующие виды налогов, взимаемых на территории России:

а) федеральные налоги;

б) налоги республик, находящихся в составе Российской Федерации, и налоги краев, областей, автономной области, автономных округов;

в) местные налоги.

Данная трехуровневая система присуща практически всем государствам, имеющим федеративное устройство.

Статья 13. Федеральные налоги и сборы

К федеральным налогам и сборам относятся:

1) налог на добавленную стоимость;

2) акцизы на отдельные виды товаров (услуг) и отдельные виды минерального сырья;

3) налог на прибыль (доход) организаций;

4) налог на доходы от капитала;

5) подоходный налог с физических лиц;

6) взносы в государственные социальные внебюджетные фонды;

7) государственная пошлина;

8) таможенная пошлина и таможенные сборы;

9) налог на пользование недрами;

10) налог на воспроизводство минерально - сырьевой базы;

11) налог на дополнительный доход от добычи углеводородов;

12) сбор за право пользования объектами животного мира и водными биологическими ресурсами;

13) лесной налог;

14) водный налог;

15) экологический налог;

16) федеральные лицензионные сборы.

Статья 14. Региональные налоги и сборы

1. К региональным налогам и сборам относятся:

1) налог на имущество организаций;

2) налог на недвижимость;

3) дорожный налог;

4) транспортный налог;

5) налог с продаж;

6) налог на игорный бизнес;

7) региональные лицензионные сборы.

2. При введении в действие налога на недвижимость прекращается действие на территории соответствующего субъекта Российской Федерации налога на имущество организаций, налога на имущество физических лиц и земельного налога.

Статья 15. Местные налоги и сборы

К местным налогам и сборам относятся:

1) земельный налог;

2) налог на имущество физических лиц;

3) налог на рекламу;

4) налог на наследование или дарение;

5) местные лицензионные сборы.

К организационным принципам российской налоговой системы относятся положения, в соответствии с которыми осуществляется ее построение и структурное взаимодействие. Кроме того, организационные принципы налоговой системы обуславливают основные направления ее развития и управления.

Данные принципы закреплены преимущественно в Конституции России и в Законе об основах налоговой системы. Многие организационные принципы были сформулированы в Постановлении Конституционного Суда России от 21 марта 1997 г. «О проверке конституционности положений абзаца второго п. 2 ст. 18 и ст. 20 Закона Российской Федерации от 27 декабря 1991 г. «Об основах налоговой системы в Российской Федерации». В настоящее время налоговой системе России соответствуют следующие организационные принципы:

1) принцип единства;

2) принцип подвижности (эластичности);

3) принцип стабильности;

4) принцип множественности налогов;

5) принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов.

И. Горский, характеризуя организационные принципы российской налоговой системы, справедливо отмечает, что «нет идеальных налоговых систем, тем более только что появившихся». Однако, пишет далее И. Горский, налоговая система должна иметь такую организационную основу, которая позволяла бы ей развиваться с наименьшими издержками. При этом необходимо учитывать социально-историческую обусловленность налогов национальными традициями, общественной психологией, а также имеющийся опыт зарубежных стран.

1. Принцип единства налоговой системы

Единство финансовой политики, включая налоговую, и единство налоговой системы закреплены в ряде статей Конституции Российской Федерации и прежде всего в подл. «б» ст. 114, согласно которой Правительство Российской Федерации обеспечивает проведение единой финансовой, кредитной и денежной политики. Это положение развивает одну из основ конституционного строя России — принцип единства экономического пространства (ст. 8 Конституции), означающий в том числе, что на территории России не допускается установление таможенных границ, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, работ, услуг и финансовых средств (ст. 74 Конституции).

Кроме того, принцип единства налоговой системы обеспечивается единой системой федеральных налоговых органов.

Налоговые органы в субъектах федерации являются территориальными органами федеральных органов исполнительной власти, а не органами этих субъектов.

Именно поэтому, согласно Конституции России, не допускается установление налогов, нарушающих единство экономического пространства страны, т.е. недопустимо как введение региональных налогов, которое может ограничивать свободное перемещение товаров, работ, услуг и финансовых средств в пределах единого экономического пространства, так и введение региональных налогов, что позволяет формировать бюджеты одних территорий за счет налоговых доходов других территорий, либо переносить уплату налогов на налогоплательщиков других территорий.

1. Принцип подвижности (эластичности)

Данный принцип был сформулирован в конце XIX века немецким экономистом А.Вагнером, отмечавшим приоритет публичных интересов в налогообложении по сравнению с частными. Принцип подвижности гласит, что налог и некоторые налоговые механизмы могут быть оперативно изменены в сторону уменьшения или увеличения налогового бремени в соответствии с объективными нуждами и возможностями государства. По мере изменения общественно-политической и экономической ситуации государство должно иметь возможность адаптироваться и адекватно реагировать на новые экономические и политические условия.

Этот принцип характерен не только для российской налоговой системы, переживающей свое становление (так, с 1992 года в Закон о налоге на добавленную стоимость было внесено 16 изменений и дополнений, в Закон о налоге на прибыль – 14), но и для устоявшихся и сформировавшихся налоговых систем. В частности, в 1992 году в Германии в законодательству по подоходному налогу было внесено 125 поправок.

Тем не менее реализация данного принципа в российской налоговой системе имеет серьезные недостатки. Так по мнению многих иностранных экспертов частые и непредсказуемые изменения налогового законодательства являются одной из самых серьезных причин, по которым они отказываются работать в России. Это вызвано тем, что «налоговая нестабильность» не позволяет произвести точный расчет экономических показателей при инвестировании в Россию, что существенно снижает ее инвестиционный рейтинг.

3. Принцип стабильности.

Согласно принципу стабильности, налоговая система должна действовать в течение ряда лет вплоть до налоговой реформы. При этом налоговая реформа должна проводится только в исключительных случаях и в строго определенном порядке. Во многих зарубежных странах с давних пор сложилась нормотворческая практика, согласно которой любые изменения и дополнения налоговых законов могут вступать в силу только с начала нового финансового года. Именно такое правило предполагается установить в налоговой системе России путем внесения в соответствующих изменений и дополнений в Закон «Об основах налоговой системы».

Этот принцип обусловлен не только интересами налогоплательщика. Необходимо помнить, что смена налоговой системы объективно повлечет за собой резкое сокращение налоговых поступлений в бюджет, и для восстановления равновесия потребуется несколько лет.

1. Принцип множественности налогов.

Данный принцип включает в себя несколько аспектов, важнейшим из которых выступает то, что налоговая система государства должна быть основана на совокупности дифференцированных налогов и объектов обложения. Комбинации различных налогов и облагаемых объектов должны образовать такую систему, которая отвечала бы требованию перераспределения налогового бремени по плательщикам.

Другим аспектом этого принципа выступает недопустимость «бюджета одного налога», поскольку при неожиданном изменении экономической и политической ситуации доходная часть бюджета может просто не состояться.

Множественность налогов позволяет создать предпосылки для проведения гибкой налоговой политики государства, в большей мере уловить платежеспособность налогоплательщиков, выровнить и сделать общее налоговое бремя психологически менее заметным, отразить разнообразие форм доходов с учетом всех сторон экономической деятельности граждан и фирм, воздействовать на потребление и накопление.

1. Принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов

Единое экономическое пространство России предопределяет политику Российского государства на унификацию налоговых изъятий. Этой цели служит принцип исчерпывающего перечня региональных и местных налогов, которые могут устанавливаться органами государственной власти субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления. Данное положение - проявление государственно–правовой идеи фискального федерализма как основного способа разделения налоговых полномочий между федеральными и региональными властями, а также органами местного самоуправления. Стержень идеи – распределение налоговых доходов между различными уровнями бюджета на оптимальной научной основе.

В соответствии с Законом РФ от 16 июля 1992 года «О внесении изменений и дополнений в налоговую систему России» п.2 ст.18 Закона «Об основах налоговой системы» был дополнен положением согласно которому органы государственной власти всех уровней не вправе вводить дополнительные налоги и обязательные отчисления, не предусмотренные законодательством Российской Федерации, равно как и повышать ставки установленных налогов и налоговых платежей. Иными словами, данный принцип означает ограничение по введению дополнительных налогов и обязательных платежей, непредусмотренных Законом «Об основах налоговой системы», а также запрет на повышение ставок налоговых платежей. Кроме того, этот принцип составляет основу разграничения полномочий вы налоговой сфере.

**III** **Экономическая сущность налогообложения.**

Возникновение налогообложение было вызвано появление государства и государственного аппарата. Однако налоги - это в первую очередь важнейшая финансово-экономическая категория. Стоимость всех материальных благ, созданных обществом за определенный период и предназначенных для удовлетворения совокупных общественных потребностей в экономике, носит название валового общественного продукта. В свою очередь, ВОП в стоимостной форме состоит из ст0ти потребленных средств производства (с), выплаченной заработной платы (v) и прибыли (m). Вновь созданная стоимость (v+m) представляет валовой национальный доход (ВНД). В своем движении ВОП и ВНД проходят 4 стадии: производство, распределение, обмен и потребление.

*Экономический принципы налогообложения*. Принципы - это основополагающие и руководящие идеи, ведущее положение, определяющие начало чего-либо. Применительно налогообложения принципами следует считать базовые идеи и положения, существующие в налоговой сфере. Учитывая многоаспектность содержания налогов, их комплексный характер и неоднозначную природу, необходимо отметить, что каждой сфере налоговых отношений соответствует своя система принципов.

Условно можно выделить три таких принципа:

* экономические принципы налогообложения;
* юридический принципы налогообложения (налогового права);
* организационные принципы налоговой системы.

Подробнее рассмотрим *экономические принципы* налогообложения. Представляют собой сущностные, базисные положения, касающиеся целесообразности и оценки налогов как экономического явления. Впервые они были сформулированы в 1776 году Адамом Смитом в работе «Исследование о природе и причинах богатсва народов». Он выделил пять принципов налогообложения, названных позднее «Декларация прав плательщика».

1. принцип *хозяйственной независимости и свободы* налогоплательщика, основанный на праве частной собственности; как считал А.Смит, все остальные принципы занимают подчиненное данному принципу положение;
2. принцип *справедливости*, заключающийся в равной обязанности граждан платить налоги соразмерно своим доходам;
3. принцип *определенности*, из которого следует, что сумма, способ, время платежа должны быть заранее известны налогоплательщику;
4. принцип *удобства*, согласно которому налог должен взиматься в такое время и таким способом, которые представляют наибольшие удобства для плательщика;
5. принцип *экономии*, в соответствие с которым издержки по взиманию налога должны быть меньше, чем сами налоговые поступления.

Принципы, предложенные А.Смитом, сохранили свою актуальность и поныне. Однако за более чем двухсотлетнее развития общества система принципов претерпела определенные изменения. Представляется, что в настоящее время реально воплощены на практике четыре следующих экономический принципа налогообложения:

1. принцип справедливости;
2. принцип соразмерности;
3. принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков;
4. принцип экономичности (эффективности).

Согласно *принципу справедливости*, каждый подданный государству обязан принимать участие в финансирование расходов государства соразмерно своим доходам и возможностям.

*Принцип соразмерности* заключается в соотношение наполняемости бюджета и неблагоприятных для налогоплательщика последствий налогообложения. Можно также сформулировать как принцип экономической сбалансированности интересов налогоплательщика и государственной казны.

Принцип соразмерности ярко иллюстрируется кривой Лэффера - при построение кривой показал зависимость налоговой базы от повышения ставок налога, а также зависимость бюджетных доходов от налогового бремени.

Д

Нормальная Запретительная

Зона шкалы зона шкалы

**Т1**

О **Т**

Доходы теневой экономики

Доходы, предъявленные к налогообложению

# В

Доходы, подлежащие налогообложению

На рис.1 представлена графически следующая концепция. Повышение ставки налога (ось Т) увеличивает, хотя все более замедляющимися темпами, сумму доходов в бюджет (ось Д). Поскольку побудительные мотивы участников экономического процесса при этом серьезно не затрагиваются, заинтересованность в легальном заработке, а также общий объем производства сокращаются медленнее, чем возрастает ставка. Следовательно, поскольку уменьшение базы (ось В) происходит медленнее, чем увеличение ставки, в целом доходы бюджета возрастают. Однако при достижении определенного предела (Т1) уплата налога приводит к тому, что чистого дохода практически не остается. Так как люди не могут работать только для того, чтобы заплатить налоги, начинается спад экономической активности, а уклонение от налога приобретает массовый характер. Происходит перемещение валового национального продукта в сферу теневой экономики. Следовательно, несмотря на рост ставки налога, доходы в бюджет сокращаются, так как сокращается база для уплаты налога. Задача законодателя – на основе экономически обоснованных предложений установить такой режим налогообложения, который не подавлял бы экономическую активность налогоплательщика и в то же время обеспечивал необходимый уровень налоговых поступлений в бюджет. Таким образом, налогообложение как экономическая категория имеет свои пределы, определяемые в соответствии с принципом соразмерности. Налоговый предел – условная точка налогообложения, в который достигается оптимальная для плательщиков и государственной казны доля валового национального продукта, перераспределяемого через бюджетную систему. Сдвиг условной точки в ту или иную сторону порождает противоречивые ситуации, проявлениями которых являются политические конфликты, неподчинение налогоплательщиков налоговым властям, бегство капитала, массовое уклонение от налогов, миграция населения и др.

Принцип максимального учета интересов и возможностей налогоплательщиков является одним из важнейших экономический положений, известных в России еще с начала XIX в. В соответствии с данным принципом налогообложения должно характеризоваться определенность и удобством для налогоплательщика. Другим проявлением этого принципа является информированность налогоплательщика – обо всех изменениях налогового законодательства налогоплательщик должен быть информирован за ранее, - а также простота исчисления и уплаты налога. Одним из проявлений данного принципа можно считать возможность выбора плательщиком того или иного способа поведения из предложенных налоговым законодательством. Однако в ряде случаев современное российское налоговое законодательство вступает в противоречия с данным принципом.

*Принцип экономичности (эффективности*), по сути он означает, что суммы сборов по каждому отдельному налогу должны превышать затраты на его сбор и обслуживание. Примером игнорирования этого принципа может стать налог на имущество граждан. Условия налоговых органов по выявлению объектов налогообложения, исчислению налога, извещению граждан и контролю едва покрывается суммами уплачиваемого налога, а уж о взыскании мизерных сумм налога в судебном порядке не может быть и речи. Не случайно некоторыми специалистами выдвигалось предложение установить в налогом или бюджетном законодательстве норму, согласно которой при установлении нового налога должно быть обосновано, что доходы от его сбора будут превышать расходы десятикратно.