**СОДЕРЖАНИЕ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Введение…………………………………………………………….. | 3 |
| Глава1. | Теоретические основы формирования налогооблагаемых показателей по налогу на доходы физических лиц.......................... | 5 |
|  | * 1. Общая характеристика налога на доходы физических лиц..
 | 5 |
|  | * 1. Экономическая сущность и порядок исчисления налога на доходы физических лиц………………………………............
 | 6 |
|  | * 1. Основные элементы налога на доходы физических лиц……
 | 15 |
|  | * 1. Учетная политика и характеристика ООО «ТК Сорком М».
 | 19 |
| Глава 2. |  Учет НДФЛ в ООО «ТК Сорком М»…………………………….. | 21 |
|  | * 1. Ведение бухгалтерской и налоговой отчетности НДФЛ и документальное оформление…………………………………
 | 21 |
|  | * 1. Синтетический и аналитический учет расчетов по НДФЛ…
 | 24 |
| Глава 3. | Мероприятия по улучшению ведения учета………………………. | 27 |
|  | * 1. Подведение итогов по деятельности ООО «ТК Сорком М».
 | 27 |
|  | * 1. Выводы и предложения……………………………………….
 | 28 |
|  | Заключение…………………………………………………………... | 30 |
|  | Список используемой литературы……………………..................... | 34 |
|  | Приложение………………………………………………………….. |  |

**ВВЕДЕНИЕ**

В условиях рыночных отношений и особенно в переходный к рынку период налоговая система является одним из важнейших экономических регуляторов, основой финансово-кредитного механизма государственного регулирования экономики. От того, насколько правильно построена система налогообложения, зависит эффективное функционирование всего народного хозяйства. Именно налоговая система на сегодняшний день оказалась, пожалуй, главным предметом дискуссий о путях и методах реформирования, равно как и острой критики. На данный момент существует масса всевозможной литературы по налогообложению в западных странах, накоплен огромный многолетний опыт по налогообложению. Но в связи с тем, что налоговая система России создается практически заново, сегодня очень мало монографий отечественных авторов по налогообложению, в которых можно было бы найти грамотные, глубоко продуманные, просчитанные предложения по созданию именно российской налоговой системы, отвечающей нашим российским реалиям. В ходе реализации налоговых законов возникает множество острейших проблем, касающихся взаимоотношений налогоплательщиков и государства, ответственности юридических и физических лиц за выполнение налогового законодательства, прав и обязанностей налоговых органов. Вносимые в курс экономической реформы уточнения и дополнения и разразившийся финансовый кризис, поставивший вопрос о пересмотре самой парадигмы реформ, неизбежно отражаются на необходимости корректировки отдельных элементов системы налогообложения. Этого требуют и продолжающиеся в экономике страны процессы инфляции, банковский коллапс, кризис неплатежей, ступор реального сектора, резкая дифференциация в доходах. Меняются ставки налогов, объекты налогообложения, отменяются одни льготы и вводятся новые, уточняются источники уплаты налогов. Многочисленные изменения и дополнения вносятся в инструктивный и методический материал по налогам. Все это резко увеличивает поток информации по налогообложению, за которым сложно уследить. Незнание законов не освобождает от ответственности за их невыполнение. Налогоплательщик должен знать и меры предусмотренной законом ответственности за нарушение налогового законодательства. В связи с недостаточно четкой трактовкой отдельных законодательных и инструктивных актов возрастает потребность в компетентном комментировании сложных проблем налогообложения. Законодательство о налоге на доход физических лиц является достаточно сложным, определен различный порядок налогообложения для резидентов и нерезидентов, имеются различные ставки налога и основания для получения льгот по данному налогу.Целью данной курсовой работы является анализ порядка начисления и уплаты налога на доходы физических лиц. Для достижения поставленной цели в работе решены следующие задачи:1.показаны особенности определения налоговой базы налога на доходы физических лиц;2.проанализирован порядок начисления и уплаты налога на доходы физических лиц;3.сделаны выводы и предложены мероприятия по улучшению ведения бухгалтерского учета.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованной литературы. Ввиду сложности исследуемой темы, ее многоаспектности и многогранности, порядок начисления и уплаты налога на доходы физических лиц является широко обсуждаемым в современной научной и практической литературе. В качестве базы для написания курсовой работы использовалось действующее российское законодательство, комментарии к нему, а также статьи из специализированных бухгалтерских журналов, широко обсуждающих проблемы порядка начисления и уплаты налога на доходы физических лиц.

**1.ТЕОРИТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ НАЛОГООБЛАГАЕМЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПО НДФЛ.**

**1.1.Общая характеристика налога на доходы физических лиц.**

Налогоплательщиками налога на доходы физических лиц признаются физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, а также физические лица, получающие доходы от источников в Российской Федерации, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации. К доходам полученным от источников в Российской Федерации относятся: дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации; страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от российской организации и (или) от иностранной организации в связи с деятельностью ее постоянного представительства в Российской Федерации; доходы, полученные от использования в Российской Федерации авторских или иных смежных прав; доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося в Российской Федерации и др.; доходы от реализации недвижимости, ценных бумаг, акций и т.д. вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу; пенсий, пособия, стипендии и другие аналогичные доходы; доходы полученные от использования транспортных средств и средств связи.

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.

К доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся: дивиденды и проценты, полученные от иностранной организации, за исключением процентов; страховые выплаты при наступлении страхового случая, полученные от иностранной организации, за исключением страховых выплат; доходы от использования за пределами Российской Федерации авторских или иных смежных прав; доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества, находящегося за пределами Российской Федерации и др.Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками: от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации; для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации; от источников в Российской Федерации для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

 **1.2 Экономическая сущность и порядок исчисления налога на**

 **доходы физических лиц.**

Налог на доходы физических лиц представляет собой обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства (8,c.215). В Российской Федерации НДФЛ является федеральным налогом и  на основании ст.13 НК РФ  обязателен к уплате на территории всей страны. С 1 января 2002 года НДФЛ в полном объеме остается в распоряжении региональных и местных бюджетов для выполнения поставленных перед ними социальных задач. НДФЛ  является прямым налогом, поскольку конечным его плательщиком является получившее доход физическое лицо.  Источником налога является специальным  образом определенный доход налогоплательщика - физического лица, выраженный в денежной форме. НДФЛ предполагает большой спектр налоговых льгот: изъятие, т.е. выведение из-под налога отдельных объектов налогообложения,  скидки, т.е. вычеты из налогооблагаемой базы, возврат ранее уплаченного налога, и налоговые санкции: взыскание налога по требованию налогового органа об уплате налога, пени, штрафы, взыскиваемые по основаниям, определяемым Налоговым Кодексом и другими нормативными документами. Из существующих трех способов взимания налога («кадастрового», «по декларации» и «административного (у источника)») – два последних применяются в практике взимания  налога на доходы физических лиц. Из существующих трех методов взимания налога (наличного, безналичного и в виде гербовой марки) – два первых применяются в практике взимания НДФЛ. Методами исчисления  налога являются как коммулятивная система исчисления налога, т.е. нарастающим итогом с начала налогового периода, так и не коммулятивная, т.е. по частям, в частности, различные виды доходов облагаются раздельно по различным ставкам. Основы современного подоходного налогообложения физических лиц были заложены в России с принятием закона Российской Федерации от 7 декабря 1991 года № 1998-1 «О подоходном налоге с физических лиц». После принятия этого закона существенное изменение в системе подоходного налогообложения происходили практически ежегодно, и за пятнадцатилетний период они вносились более 10 раз. Корректировке подвергались сумма необлагаемого минимума, база исчисления налога для конкретных ставок, количество ступеней в шкале ставок, максимальная ставка налога и др., но сам налог продолжал оставаться прогрессивным. Важнейшим принципом действующей в настоящее время системы налогообложения  доходов  физических лиц, вступившей в силу  с 2001 года (гл. 23 ч.2  НК РФ - введена в действие с 1 января 2001 г. Федеральным Законом от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении измене­ний в некоторые законодательные акты Российской Федерации о нало­гах»), явилось равенство налогоплательщиков перед законом вне зависимости от социальной или иной принадлежности. Ставки налога стали едины для всех налогоплательщиков Российской Федерации. Экономическую сущность налога на доходы физических лиц и его значение можно оценить, определив место этого налога в налоговой системе государства в целом. Как показывают данные ФНС России, о динамике декларирования на доходы физических лиц за 2001 – 2004 г.г., за четыре года количество поданных деклараций по НДФЛ возросло на 11%, а налогооблагаемый доход  - в 3,32 раза. Общая сумма дохода, заявленная налогоплательщиками в декларациях о доходах, возросла более чем втрое, с 570,5 млрд. рублей в 2001 году до 1899, 3 млрд. рублей в 2004 году. В 2004 году поступления от уплаты НДФЛ составили более 35% налоговых доходов и около 25% всех доходов бюджетов субъектов Российской Федерации. В 2006 году сумма поступившего в государственный бюджет  налога на доходы физических лиц составила 929, 9 млрд. рублей, что на 31,6% больше по сравнению с 2005 годом. Такое  повышение собираемости НДФЛ многие связывают с мероприятиями фискалов по легализации «серых" зарплат».

 **Диаграмма1.**

**Поступления НДФЛ в консолидированный бюджет Российской Федерации (млрд.рублей)**

В настоящее время порядок взимания налога на доходы с физических лиц регламентируется главой 23 Налогового Кодекса РФ, в которой даны определения элементов состава налога, при отсутствии которых налог не считается установленным: налоговая база (ст. 210);налоговый период(ст. 216);налоговые вычеты (ст. 218, 219, 220, 221);дата фактического получения дохода (ст. 223).В соответствии со статьей 210 НК РФ налоговая база представляет собой совокупность всех доходов налогоплательщика, полученных им как в денежной, так и в натуральной форме, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды, определяемой в соответствии со статьей 212 НК РФ. Налоговый период, согласно пункту 1 статьи 55 НК РФ, - это календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период по налогу на доходы физических лиц составляет календарный год. Налоговые вычеты – это суммы, на которые уменьшается объект налогообложения, выраженный в денежной форме, при определении налоговой базы для исчисления налога налоговым агентом или налоговым органом. Налоговые вычеты, действующие с 1 января 2001 года, установлены в фиксированных суммах. В соответствии с НК РФ плательщики налога на доходы физических лиц имеют право на вычеты предоставляемые налогоплательщику одним из работодателей (налоговым агентом) ежемесячно на основании заявления.

 **Схема 1.2.1. Вычеты по налогу на доходы физических лиц**



|  |
| --- |
|  |
|  |  |

Если сумма налоговых вычетов в данном налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка в размере 13%, 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 в размере 13%, подлежащих налогообложению, не переносится, если иное не предусмотрено главой 23 НК РФ. Дата фактического получения дохода – это день, в который необходимо исчислить налог на доходы физического лица. Для разных видов доходов он определяется по-разному.

**Схема 1.2.2.**  **Дата фактического получения доходов**

Согласно пункту 1 статьи 53 НК РФ,  налоговая ставка – это величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы. Налоговая ставка по налогу на доходы физических лиц установлена в виде размера процента, который следует применить к налоговой базе при исчислении суммы налога. Порядок взимания налога на доходы с физических лиц регламентируется главой 23 Налогового Кодекса РФ и составляет 13% в отношении всех видов доходов. Исключение составляют доходы, полученные в виде дивидендов (облагаются по ставке 9%), доходы лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации (облагаются по ставке 30%), доходы в виде выигрышей в конкурсах, играх и других рекламных мероприятиях, превышающие сумму 2000 рублей, и некоторые другие виды доходов (облагаются по ставке 35%).Ставка налога, которую надо применить при исчислении налога, зависит не от размера дохода, а от вида дохода. Статья 210 НК РФ содержит специальную оговорку, что налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Порядок исчисления налога на доходы с физических лиц предусматривает определение суммы налога путем умножения налоговой базы на соответствующую ставку, выраженную в долях единицы.

 Общую формулу определения величины налога можно представить в следующем виде:

(налоговая база) = (объект налогообложения в денежном выражении) – (налоговые вычеты);

(налог на доходы физических лиц) = (налоговая база) х (ставка налога в процентах) / 100

Пунктом 4 статьи 210 НК РФ установлено, что при исчислении налоговой базы по доходам, в отношении которых предусмотрены налоговые ставки 30% и 35%, налоговые вычеты не применяются. В таких случаях в приведенной формуле налоговые вычеты будут равны нулю. Особенностью взимания НДФЛ является то, то его могут исчислять и уплачивать как налоговые агенты, так и сами налогоплательщики. На сегодняшний день порядок уплаты НДФЛ в бюджет един для всех субъектов Федерации, его устанавливает статья 226 НК РФ. Налоговые агенты - организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ перечисляют налог в региональный бюджет по месту своей регистрации и по местонахождению своих обособленных подразделений. В пункте 2 статьи 226 НК РФ содержится перечень ряда доходов, являющихся исключением из данного положения, т.е. определены ситуации, когда источник выплаты дохода не несет функции налогового агента. Это: доходы, полученные физическими лицами от предпринимательской деятельности, доходы от частной практики частных нотариусов и других лиц, занимающихся частной практикой в соответствии с действующим законодательством, доходы физического лица по договорам гражданско-правового характера, заключенных с другим физическим лицом, доходы физических лиц – налоговых резидентов РФ, полученные от источников за пределами Российской Федерации, доходы, при выплате которых у налогового агента нет возможности удержать налог (например, при выплате доходов в натуральной форме).Законодательством устанавливаются четкие правила исчисления, удержания и перечисления налога для налогового агента: налог по ставке 13% исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, облагаемым по этой ставке; налог по ставкам 30% и 35% исчисляется отдельно по каждой сумме дохода, начисленного налогоплательщику; исчисление налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов; удержание исчисленного налога производится налоговым агентом только из фактически выплачиваемых налогоплательщику денежных сумм. При этом сумма удержания не может превышать 50% от общей суммы выплаты; если у налогового агента нет возможности удержать налог из доходов налогоплательщика, причем, в течение 12 месяцев он это сделать не сможет, то налоговый агент в течение месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств обязан в письменной форме сообщить об этом в налоговый орган. Уплата налога за счет собственных средств налогового агента не допускается; излишне удержанные суммы налога возвращаются налоговым агентом по письменному заявлению налогоплательщика; не удержанные (удержанные не полностью) налоги взыскиваются налоговыми агентами с физических лиц до полного погашения задолженности. Исчисление сумм налога производится ежемесячно нарастающим итогом с начала года с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога. Удержание начисленной суммы налога осуществляется при фактической выплате денежных средств налогоплательщику. Налоговые агенты обязаны перечислять суммы начисленного и удержанного НДФЛ не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на выплату дохода (3, c.178).Налоговая Декларация по НДФЛ представляется налогоплательщиками не позднее 30 апреля следующего за налоговым периодом года. В налоговых декларациях указываются все полученные в налоговом периоде доходы, их источники, налоговые вычеты, суммы налога, удержанные налоговыми агентами, суммы фактически уплаченных авансовых платежей, суммы, подлежащие доплате или возврату из бюджета. Понятие "физическое лицо" как другое название понятия "гражданин" введено Гражданским Кодексом РФ (глава 3). К "физическим лицам" в терминах Налогового кодекса РФ относятся граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства (п.2 ст.11). В отдельную категорию плательщиков налога на доходы физических лиц выделены индивидуальные предприниматели. К ним относятся физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также частные нотариусы, частные охранники, частные детективы (п.2 ст.11 НК РФ).Понятие "налоговый резидент" закреплено в статье 11 НК РФ, согласно которой им является физическое лицо, фактически находящееся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в календарном году. Закон от 27 июля 2006 г. № 137-ФЗ изменил понятие «налоговый резидент». Теперь резидентами считаются физические лица, которые находятся на территории России не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев (п. 2 ст. 207 НК).Налоговыми резидентами РФ на начало отчетного периода с последующим уточнением, исходя из количества дней фактического нахождения на территории Российской Федерации по итогам отчетного налогового периода, признаются: граждане РФ, зарегистрированные по месту жительства и по месту временного пребывания в пределах РФ; иностранные граждане, получившие в органах внутренних дел разрешение на постоянное проживание или вид на жительство в Российской Федерации; иностранные граждане, временно пребывающие на территории Российской Федерации. Трудовой контракт, заключенный с указанными гражданами, должен предусматривать, что они работают в РФ свыше 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев. В Письме Минфина Российской Федерации от 3 мая 2005 года №03-05-01-04/120 указано, что для определения статуса налогового резидента Российской Федерации не имеют значения ни гражданство физического лица, ни причины, по которым он находится на территории Российской Федерации. Минфин России письмом от 30 июня 2005 г. № 03-05-01-04/225,указал, что доходы иностранных граждан, нанимаемых организацией для выполнения трудовых обязанностей на территории РФ, подлежат налогообложению по ставке 30%. В случае изменения налогового статуса такого работника необходимо сделать перерасчет сумм НДФЛ по этим доходам с начала календарного года по ставке 13%. Если иностранец, став налоговым резидентом, продолжит работать и в следующем году, то он может сразу рассматриваться в качестве налогового резидента на начало года, а его доходы с января следующего года сразу подлежат налогообложению по ставке 13%.Если иностранное физическое лицо, временно пребывающее на территории РФ, в течение календарного года прекращает трудовые отношения с налоговым агентом и выезжает за пределы России  до истечения 183 дней, оно перестает быть налоговым резидентом. Налог на его доходы пересчитывается по повышенной ставке (30%). Аналогичная ситуация может возникнуть и с российским гражданином, который выехал за границу и пробыл там более 183 дней по совокупности в течение календарного года, либо выехал на постоянное место жительства за границу до истечения 183 дней пребывания в России в календарном году. Общая сумма налога представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм налога, и исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. 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. Уплата налога производится налогоплательщиком по месту его жительства в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом. Наличие льгот и вычетов в законодательстве РФ обеспечивает некоторую прогрессивность налога даже при простой ставке, так как чем выше уровень дохода налогоплательщика, тем меньшую долю в его доходе составляет необлагаемая часть и тем выше средняя ставка налога на доходы. Вместе с тем по данным фонда "Общественное мнение", 58% россиян считают действующую в стране налоговую систему несправедливой к людям, честно зарабатывающим свои деньги.

**1.3. Основные элементы налога на доходы физических лиц**

В соответствии со ст. 207 плательщиками НДФЛ являются две категории физических лиц: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации; физические лица, которые не являются налоговыми резидентами Росси, но получают доходы от источников в Российской Федерации. В соответствии со статьей 209 НК РФ объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками. Для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, это весь доход, полученный как в России, так и за ее пределами. Для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами, объектом налогообложения будет только доход от источников в России. Для того чтобы определить, будет ли физическое лицо уплачивать НДФЛ в Российской Федерации, необходимо выяснить не только налоговый статус физического лица, но и источник дохода. Перечни доходов, относимые к доходам от источников в Российской Федерации и за ее пределами, приведены в статье 208. Согласно положениям статьи 210 НК РФ при определении налоговой базы по НДФЛ учитываются все доходы налогоплательщика, которые он получил или право, на распоряжение которыми у него возникло, в любой форме – денежной, натуральной, в виде материальной выгоды. Из дохода налогоплательщика организацией могут производиться удержания. Например, организация может удерживать причиненный ей данным работником материальный ущерб, алименты в пользу третьих лиц, взносы, перечисляемые по заявлению работника в страховые и благотворительные организации, и т. д. Во всех этих случаях удержания не уменьшают налоговую базу по НДФЛ. Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки. Так, для доходов, облагаемых по ставке 13%, налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, уменьшенных на сумму налоговых вычетов. При этом если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы полученных доходов, то налоговая база по НДФЛ принимается равной нулю. Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки, налоговая база определяется как денежное выражение данных доходов, подлежащих налогообложению. Причем налоговые вычеты не применяются. Статьей 212 НК РФ установлено, что к доходам налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, относится выгода, полученная: от экономии на процентах за пользование налогоплательщиком заемными средствами, полученными от организаций или индивидуальных предпринимателей; от приобретения товаров (работ, услуг) у физических лиц в соответствии с гражданско-правовым договором, а также у организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся взаимозависимыми по отношению к налогоплательщику; от приобретения ценных бумаг. В соответствии со ст. 224 по НДФЛ установлены следующие налоговые ставки: 35, 30, 13, 9%.Налоговая ставка установлена в размере 35% в отношении следующих доходов налогоплательщика: стоимости любых выигрышей и призов, получаемых в проводимых конкурсах, играх и других мероприятиях в целях рекламы товаров, работ и услуг, в части превышения размеров, указанных в п. 28 ст.217;процентных доходов по вкладам в банках в части превышения размеров, указанных в ст. 214.2;суммы экономии на процентах при получении налогоплательщиками заемных средств в части превышения следующих размеров, указанных в п. 2 ст. 212 НК РФ. Налоговая ставка устанавливается в размере 30 процентов в отношении всех доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, в отношении которых налоговая ставка устанавливается в размере 15 процентов. Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации. Налоговая ставка устанавливается в размере 9 процентов в отношении доходов в виде процентов по облигациям с ипотечным покрытием, эмитированным до 1 января 2007 года, а также по доходам учредителей доверительного управления ипотечным покрытием, полученным на основании приобретения ипотечных сертификатов участия, выданных управляющим ипотечным покрытием до 1 января 2007 года. Ко всем остальным видам доходов, являющихся объектом налогообложения НДФЛ, применяется налоговая ставка в размере 13%.Налоговым периодом признается календарный год. Сумма доходов, полученная работником организации, может быть уменьшена на установленные Налоговым кодексом РФ налоговые вычеты. Налоговый вычет – это денежная сумма, уменьшающая доход работника при исчислении НДФЛ. Виды и размер налоговых вычетов определены в статьях 218 – 221.Налоговые вычеты бывают стандартные, социальные, имущественные, профессиональные. При определении размера налоговой базы в соответствии с п. 3 ст. 209 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение следующих имущественных налоговых вычетов: в суммах, полученных налогоплательщиком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, комнат, включая приватизированные жилые помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика менее трех лет; в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории РФ жилого дома, квартиры, комнаты или доли (долей) в них. При исчислении налоговой базы в соответствии с п. 3 ст. 210 НК РФ право на получение профессиональных налоговых вычетов имеют следующие категории налогоплательщиков: налогоплательщики, указанные в п. 1 ст. 227 настоящего Кодекса, - в сумме фактически произведенных ими и документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов; 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); налогоплательщики, получающие авторские вознаграждения или вознаграждения за создание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждения авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов. Стандартные налоговые вычеты организация может представить не только штатным сотрудникам, но и тем, кто работает по гражданско-правовым договорам. Данные вычеты уменьшают только сумму дохода, облагаемую НДФЛ по ставке 13%. Если доход работника облагается по другой налоговой ставке (например, 9%), то сумма этого дохода на стандартные налоговые вычеты не уменьшается. Если налоговый вычет больше, чем доход работника, то НДФЛ с него не удерживается. При определении размера налоговой базы в соответствии с п.3 ст. 210 НК РФ налогоплательщик имеет право на получение следующих социальных налоговых вычетов: в сумме доходов, перечисляемых налогоплательщиком на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и т.п.; в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за свое обучение в образовательных учреждениях; в сумме, уплаченной налогоплательщиком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации; в сумме уплаченных налогоплательщиком в налоговом периоде пенсионных взносов по договору негосударственного пенсионного обеспечения. При ведении бухгалтерского учета нужно принимать во внимание тот факт, что не все из 20 действующих ПБУ обязательны для применения всеми организациями. Так, например, нормы ПБУ 11/2000 «Информация об аффилированных лицах» распространяются только на акционерные общества. А ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» применяется только теми организациями, которые являются плательщиками налога на прибыль. Ряд ПБУ распространяется только на коммерческие организации. Кроме того, малым предприятиям разрешено самостоятельно принимать решение о применении либо неприменении норм отдельных ПБУ.

1.4 Учетная политика и характеристика ООО «ТК Сорком М»

Основной вид деятельности – розничная и оптовая торговля промышленными товарами, закупка и перевозка этих товаров. Закупка товаров осуществляется на основании прямых договоров с производителями России и стран СНГ, а также официальными дилерами зарубежных производителей. Учетная политика составляется каждый год на основании приказа «Об учетной политике», который подписывается директором ООО «ТК Сорком М». Предприятие использует упрощенную систему налогообложения, однако бухгалтерский учет ведется в целях управленческого учета. Организация ведет бухгалтерский учет с использованием компьютерной техники и специализированной программы 1С «Бухгалтерия». Для ведения бухгалтерского учета в ООО «ТК Сорком М» используется рабочий план счетов, который разработан на основе типового плана счетов, утвержденного приказом Минфина от 31.12.2000г. №94 н.Для оформления хозяйственных операций используются типовые формы документов, а также регистры, разработанные в организации.

В настоящее время система регулирования бухгалтерского учета 4-х уровневая:

* 1-й уровень – Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Постановления Правительства РФ, ФЗ «О бухгалтерском учете» - устанавливает единые правовые, методологические нормы организации и ведения бухгалтерского учета.
* 2-й уровень – Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) – составляют российские стандарты учета, утвержденные Правительством РФ.
* 3-й уровень – Инструкции, методологические указания Минфина РФ, план счетов - методологические указания, рекомендации, которые утверждены Минфином РФ, планы счетов (стандартный, бюджетных организаций, банков, страховых компаний).
* 4-й уровень – Учетная политика организации – документы по организации и ведению бухгалтерского учета, а также рабочие документы, предназначенные для внутреннего пользователя. Данные документы не должны противоречить предыдущим 3-м уровням.

Организационно-управленческую структуру ООО «ТК Сорком М» можно представить в виде схемы:

Директор

Главный бухгалтер

Коммерческий директор

бухгалтер

Кассир торгового зала

товаровед

Водитель-экспедитор, технический работник.

охранник.

Работники торгового зала

**Схема 1.4.1. Организационная структура ООО «ТК Сорком М»**

**2. УЧЕТ НДФЛ НА ООО «ТК СОРКОМ М»**

**2.1.  Ведение бухгалтерской и налоговой отчетности  НДФЛ и**

 **документальное оформление.**

В ООО «ТК Сорком М» учет доходов, полученных от него работниками предприятия, ведется в соответствии с пунктом 1 статьи 230 НК РФ. Для этой цели используются две специальные формы, утвержденные приказом МНС России от 01.11.2000 БГ.3.08/379: форма 1-НДФЛ «Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц›; форма 2-НДФЛ «Справка о доходах физического лица».Первичным документом налогового учета по НДФЛ на основании приказа МНС РФ от 1 ноября 2000 г. № БГ-3-08/379 "Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц" является "Налоговая карточка по учету доходов и налога на доходы физических лиц", составляемая по форме № 1-НДФЛ. Налоговая карточка содержит персональную информацию о физическом лице - получателе дохода, необходимую для правильного исчисления налога и представления в налоговые органы сведений о доходах такого лица. В Налоговой карточке отражаются доходы, подлежащие учету при определении налоговой базы, включая доходы, в отношении которых предусмотрены налоговые вычеты. Доходы, определяемые в соответствии с положениями главы 23 "Налог на доходы физических лиц" Налогового кодекса как доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения) независимо от суммы таких доходов, в Налоговой карточке не отражаются. Исчисление налоговой базы и суммы налога производится без учета доходов, полученных налогоплательщиком от других налоговых агентов, и удержанных другими налоговыми агентами сумм налога. Налоговая карточка по форме № 1-НДФЛ предназначена для ведения учета персонально по каждому налогоплательщику: доходов, полученных в налогооблагаемом периоде, как в денежной, так и в натуральной формах или право на распоряжение которыми у налогоплательщика возникло. Если из дохода налогоплательщика по его распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удержания, то они не уменьшают налоговую базу (п.1 ст.210 НК РФ) и при заполнении налоговой карточки не учитываются. В Налоговой карточке все суммовые показатели отражаются в рублях и копейках через десятичную точку, за исключением сумм налога на доходы. Суммы налога исчисляются и отражаются в полных рублях. Доходы (расходы, принимаемые к вычету) 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). Налоговый учет по НДФЛ в ООО «ТК Сорком М» имеет одноуровневую структуру, т. е. ведется только в форме первичных документов налогового учета, данные из которых затем в аналитических регистрах налогового учета не обобщаются. На предприятии ООО «ТК Сорком М» расчет суммы  налога на доходы физических лиц, подлежащей уплате в бюджет за месяц, осуществляется в следующей последовательности:1.На основании табелей учета рабочего времени, распоряжений руководителя, листков временной нетрудоспособности и других аналогичных документов начисляется заработная плата работникам списочного состава предприятия. Суммы начисленной заработной платы и других выплат отражаются в лицевом счете каждого работника  и в расчетно-платежной ведомости. 2.  На каждое физическое лицо заполняются сведения в индивидуальной карточке нарастающим итогом с начала года: сумма облагаемых и не облагаемых налогом выплат, размер  налоговых вычетов.3. На основании этих документов заполняется Карточка доходов физического лица, являющаяся, первичным документом налогового учета. Согласно п.4 ст.226 НК РФ удержание начисленной суммы НДФЛ в ООО «ТК Сорком М» производится непосредственно из доходов налогоплательщиков за счет любых денежных средств, выплачиваемых ему организацией, при их фактической выплате. В конце года на каждого работника организации составляется справка о доходах физического лица по форме № 2-НДФЛ, утвержденной приказом МНС РФ от 2 декабря 2002 года №БГ-3-04/686 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц за 2002 год». Справка о доходах представляются в налоговую инспекцию ежегодно не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным. Данные для составления формы 2-НДФЛ берутся на основании налоговой карточки формы 1-НДФЛ. В Справке отражаются сведения о доходах, выплаченных налоговым агентом - источником дохода физическому лицу, суммах вычетов, суммах исчисленного и удержанного этим источником выплаты налога. Заполнение формы 2-НДФЛ производится в ООО «ТК Сорком М» в соответствии с правилами, изложенными в приложении к этой форме. В ней отражаются: вся сумма дохода, полученного физическим лицом в налоговом периоде в денежной и натуральной формах и в форме материальной выгоды; сумма предоставленных стандартных и профессиональных вычетов; сумма исчисленного и удержанного налога; сумма налога, возвращенного (зачтенного) налогоплательщику в связи с перерасчетом за прошлые налоговые периоды; сумма налога, переданного на взыскание в налоговый орган. В справках также указываются суммы дохода, по которым в соответствии с пунктом 28 статьи 217 НК РФ установлена необлагаемая величина. Справка по форме 2-НДФЛ должна быть изготовлена на неповрежденном бланке, ее нельзя прокалывать дыроколом или скреплять стиплером. Страховые взносам на обязательное пенсионное страхование платятся **до 15-го числа второго календарного месяца,** следующего за отчетным периодом**, в территориальный орган ПФР:**1.[Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам](http://www.snezhana.ru/blanky_dekl/) на обязательное пенсионное страхование и на обязательное медицинское страхование (формы РСВ).2.Сведения о каждом. Взносы на страхование от несчастных случаев и профзаболеваний платятся **до 15-го числа календарного месяца**, следующего за отчетным периодом, **в территориальный орган ФСС**: Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное социальное страхование (Форма 4-ФСС).

 **2.2. Синтетический и аналитический учет расчетов по налогу на**

 **доходы физических лиц.**

         В ООО «ТК Сорком М»  для учета расчетов с бюджетом используется журнально-ордерная форма при которой учетные данные систематизируются в специальных регистрах - журналах-ордерах. Журналы-ордера представляют собой свободные листы большого формата со значительным количеством реквизитов. В журналы-ордера производятся только кредитовые записи того синтетического счета, операции которого учитываются в данном журнале. При такой форме учета исключается многократность записей и происходит объединение синтетического и аналитического учетов. Обобщение информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемых ООО «ТК Сорком М», и налогах, удержанных с работников этой организации, производится на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам», на котором ведется синтетический учет данного объекта бухгалтерского учета. Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки" - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на сумму подоходного налога и т.д.).По дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям". Аналитический учет по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" ведется по видам налогов. Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" корреспондирует со счетами по дебету счетов 19; 50;51;52;55;66;67;по кредиту 08;10;15;20;23;26;41;44;51;52;70;71;90;91;98;99.

Синтетический учет производимых в ООО «ТК Сорком М» расчетов с бюджетом  ведется в журнале - ордере №8 по кредиту счета 68, а аналитический учет - в ведомости №7 по дебиту и по кредиту счета 68.  Месячные итоги  журнала-ордера показывают общую сумму кредитового оборота счета 68 и суммы дебетовых оборотов каждого корреспондирующего с ним счета. Хозяйственные операции записываются в журнал-ордер по мере их совершения и оформления документами. Поэтому систематическая запись в журналах является одновременно и хронологической записью. Ведомость №7  открывается на каждый месяц. Для этого к ведомости предусмотрены вкладные листы  для каждого месяца. Для каждого дебитора (кредитора) в ведомостях отводятся определенное количество строк. Записи в ведомостях производятся, как правило, из конкретных первичных документов. Во всех случаях суммы оборотов по кредиту счета 68 отражаются в корреспонденции с дебетуемыми счетами. В конце месяца по дебиту считываются итоги за месяц и сальдо на начало следующего месяца по определенным дебиторам (кредиторам) и в целом по ведомости. Обороты по кредиту счетов за месяц в разрезе корреспондирующих счетов переносятся в журнал ордер №8.Синтетический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется в оборотном балансе, куда записываются остатки и обороты из оборотной ведомости по аналитическим счетам. Итоги оборотной ведомости по аналитическим счетам сверяют с итогами соответствующего синтетического счета – они обязательно должны быть равны. После записи оборотов и сальдо по всем субсчетам, включаемым в оборотно-сальдовую ведомость, итоговое сальдо по счету 68 переносится в Главную книгу. При составлении баланса дебетовый остаток по счету 68 отражается в его активе, а кредитовый — в пассиве. Кредитовый оборот по счету 68 показывает начисление задолженности предприятия бюджету по налогам, а дебетовый оборот свидетельствует об уплате налогов в бюджет. Кредитовое сальдо на конец отчетного периода по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов. Так, к счету 68 в ООО «ТК Сорком М» открыт субсчет 68-2 - «Расчеты по НДФЛ». На предприятии по каждому субсчету счета 68 ведутся накопительные ведомости, в которых указывается остаток на начало отчетного периода по дебету или кредиту, обороты по счету с указанием корреспондирующих счетов, подводятся итоги по дебету и кредиту и выводится остаток. В соответствии с Инструкцией  по применению  Плана  счетов начисление заработной платы сотрудникам организации отражается бухгалтерской проводкой Дебет счета 20 – Кредит счета 70. К 68 счету открыты субсчета по видам налогов. Удержанная сумма НДФЛ отражается по дебету счета 70 в корреспонденции с кредитом счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в последний день каждого месяца.  Перечисление налога в бюджет (проводка по дебету счета 68, субсчет- 2 "Расчеты по НДФЛ", и кредиту счета 51) производится  в  день, выдачи денег на руки персоналу.

**Таблица 1.**

**Порядок отражения операций по начислению и уплате "зарплатных" налогов.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание операции | Дебет | Кредит |
| 1 | Удержан НДФЛ из заработной платы сотрудников | 70 | 68.х |
| 2 | Начислены взносы на обязательное пенсионное страхование (отдельно страховая и накопительная часть) | счета затрат 26… | 69.х |
| 3 | Начислены взносы на страхование от несчастных случаев | счета затрат 26… | 69.х |
| 4 | Перечислен НДФЛ в бюджет | 68.х | 51 |
| 5 | Перечислены взносы на обязательное пенсионное страхование (отдельно страховая и накопительная часть) | 69.х | 51 |
| 6 | Перечислены взносы на страхование от несчастных случаев | 69.х | 51 |
| 7 | Начислена оплата по листу временной нетрудоспособности | 69 | 70 |

**3.МЕРОПРИЯТИЯ ПО УЛУЧШЕНИЮ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА.**

**3.1 Подведение итогов по деятельности ООО «ТК Сорком М»**

Из всех зарегистрированных в России юридических лиц около одного миллиона подпадает под понятие организации малого предпринимательства. Такие организации работают во всех регионах страны и занимаются в основном представлением различных услуг, торговлей, а также небольшим производством. К субъектам малого предпринимательства относятся также и физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Государство осуществляет комплекс мероприятий по поддержке субъектов малого предпринимательства, которые включают создание льготных условий использования материально-технических, информационных и других ресурсов, а также упрощенная система регистрации, лицензирования деятельности, ведение бухгалтерского учета и отчетности. Организация ведет бухгалтерский учет в соответствии с едиными методологическими основами и правилами, установленными Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, положениями по бухгалтерскому учету, регулирующими порядок учета различных объектов бухгалтерского учета, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Малое предприятие самостоятельно определяет систему бухгалтерского учета, которая включает рабочий План счетов бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета (форму счетоводства), состав и виды применяемых форм первичных учетных документов, систему документооборота и другие учетные процедуры, необходимые для организации бухгалтерского учета на предприятии, которая утверждается приказом об учетной политике малого предприятия. ООО «ТК Сорком М» является коммерческой организацией, созданной по решению учредителей (физических лиц), формирующего Уставный капитал за счет собственных финансовых, материальных и других ресурсов, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности. Организация занимается розничной и оптовой торговлей промышленными товарами, закупкой и перевозкой этих товаров. Так же предприятие занимается ремонтом и техобслуживанием автотранспортных средств. Хозяйственная деятельность общества строится на принципах самоокупаемости, самофинансирования и в строгом соответствии с законодательными актами Российской Федерации. Общество обладает полной хозяйственной самостоятельностью в осуществлении своей деятельности. Деловые отношения Общества с государственными, общественными и иными коммерческими организациями и гражданами осуществляются на договорных началах. За последние три года численность работников выросла в среднем в два раза. Фонд оплаты труда увеличился и в 2010 году составил 288,9 тыс. руб.Ресурсы предприятия имеют положительную динамику, что говорит о том, что предприятие развивается, увеличивает объемы продаж и производственной сферы услуг. За анализируемый период выручка от реализации товаров выросла в 2,4 раза. При том что прибыль от продаж всего увеличилась в 2,7 раза. Общая оценка ресурсов ООО «ТК Сорком М» показала, что деятельность предприятия является прибыльным и улучшается с каждым годом. Возросли ресурсы предприятия, улучшилась финансовая устойчивость предприятия и платежеспособность. Увеличились объемы продаж. Снизился процент заемных средств. У предприятия не смотря на положительную динамику большинства коэффициентов, имеется большая дебиторская задолженность. Наличие данной задолженности мешает предприятию погасить свою кредиторскую задолженность. Бухгалтерский учет ООО «ТК Сорком М» автоматизирован с использованием бухгалтерской программы 1С: Бухгалтерия версия 7.7.Особое место в системе нормативных документов отводится учетной политике и Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению, определяющим порядок отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета. Учетная политика на предприятиях разрабатывается на основании ПБУ. Документооборот - это движение документов от момента их составления или получения от других организаций до сдачи в архив. Организация документооборота обеспечивает полноту и своевременность получения необходимой информации для работы предприятия и отдельных лиц, что повышает действенность бухгалтерского контроля. В ООО «ТК Сорком М» график документооборота отсутствует.

* 1. **Выводы и предложения**

Анализируя деятельность ООО «ТК Сорком М», можно сделать вывод, что ведения учета по общему режиму налогообложения является сложным для малого предприятия. Однако предприятие работает с крупными организациями, являющиеся плательщиками налога на добавленную стоимость, что и является основной причиной работы организации по общему режиму налогообложения. На основании проведенного исследования руководству ООО «ТК Сорком М» мы предлагаем следующие мероприятия по совершенствованию бухгалтерского и налогового учета и отчетности: руководителю организации изыскать резервы для приобретения программы для сдачи налоговой отчетности через интернет; менеджеру по продажам, на основании изучения спроса и предложения, изыскать более выгодные каналы реализации продукции; главному бухгалтеру организовать ведение управленческого учета для предоставления информации руководству, используемой при планировании финансовых потоков; главному бухгалтеру принять к рассмотрению предложенную учетную политику для целей налогообложения.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Проведенный в курсовой работе анализ действующей в настоящее время системы исчисления и удержания налога на доходы физических лиц показывает, что он, как и вся налоговая система Российской Федерации, находится в постоянном развитии. Даже после принятия второй части Налогового кодекса, НДФЛ в той ли иной мере изменялся с появлением каждой его новой редакции. Главной проблемой подоходного налогообложения является достижение оптимального соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Налог на доходы физических лиц напрямую связан с потреблением, и он может либо стимулировать, либо сокращать его. Поэтому необходимы такие ставки налога, которые обеспечивали бы максимально справедливое перераспределение доходов при минимальном ущербе интересам налогоплательщиков от подоходного налогообложения. Эта проблема осложняется тем, что на разных этапах экономического развития приоритет может отдаваться либо экономической эффективности, либо социальной справедливости, в соответствии с чем и выбирается шкала налогообложения. Существующий ныне закон о НДФЛ не предусматривает систему выведения из налогообложения доход, обеспечивающий простое биологическое существование россиянина. Применяемые налоговые вычеты носят лишь явочный характер и практически не выполняют свою регулирующую функцию, так как абсолютная величина указанных, например, социальных вычетов много меньше даже установленного минимального прожиточного минимума. Они совершенно не учитывают структуру цивилизованного потребления товаров, работ, услуг и никак не привязаны к минимальному размеру оплаты труда. Как следствие, это порождает поистине легендарную изобретательность в поиске всяческих путей ухода от налогообложения, сокрытия полученных доходов. Во многих развитых странах, например, США, помимо социальных налоговых вычетов (от 4500$ до 9000$ в зависимости от категорий плательщиков) существует довольно солидный необлагаемый минимум (2900$) на каждого человека, что выводит из-под налогообложения доходы от 6 до 11 тысяч долларов по подоходному налогу. Из финансового анализа действующих льгот по налогу на доходы физических лиц видно, что в результате применения налоговых вычетов на очень небольшом интервале доходов налогоплательщиков достигается эффект прогрессивности налогообложения доходов для низкооплачиваемых категорий граждан, что соответствует теоретическим обоснованиям классиков экономической мысли о необходимости прогрессивного налогообложения. Однако, с небольшим ростом доходов, даже не покрывающих минимальный прожиточный минимум, ставка налога становится плоской, теряя свою относительную прогрессивность. Плоская ставка по НДФЛ не отвечает социальной справедливости, более того, противоречит официально исповедуемому ныне курсу на либерализацию рынка и экономики страны в целом. Увеличение сборов по НДФЛ в большей степени обусловлено повышением ставки по налогу на 1% для малоимущих нежели поступлениями от богатых граждан, особенно собственников средств производства, у которых помимо официальных доходов, являющихся налоговой базой по НДФЛ, имеется возможность относить свои расходы на стоимость производимой продукции. В конечном итоге наращивание собственности у современных российских бизнесменов происходит за счет чрезмерной дифференциации богатства на одном полюсе и нищеты на другом. Необходимость введения прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц продиктована тем, что реальная инфляция в сфере потребительского рынка, отмена натуральных льгот нуждающимся категориям граждан, изменения в сфере жилищного законодательства и рост реальных расходов населения на оплату жилья и коммунальных услуг требуют постановки вопроса о более справедливом распределении бремени подоходного налогообложения. Кроме того, увеличение налоговой ставки для высокодоходных категорий граждан будет способствовать сокращению покупок дорогостоящего импорта, что позитивно скажется на положении отечественных товаропроизводителей и валютном рынке. Налоговые органы Российской Федерации в силу существующей ныне недостаточной организационной развитости не способны обеспечить в полной мере выполнение налогового законодательства по собираемости налогов. В этой связи необходимо создавать системы баз данных, а также переходить к персонифицированному учету уплаты налога на доходы физических лиц. Отсутствие действенной системы контроля за чрезмерными доходами отдельных физических лиц, недостаточное использование информационных технологий приводит к выполнению плана наполнения государственного бюджета отнюдь не за счет высоких доходов состоятельных граждан, а за счет оплаты труда, в основном, работников государственных предприятий и служащих административных органов, налоговые агенты которые сами, без вмешательства налоговых органов, перечисляют налог в бюджет, а также путем переложения налогового бремени на менее состоятельных потребителей через косвенные налоги, такие как НДС, акцизы и др. НДФЛ является сегодня основным источником доходов для бюджетов муниципальных образований. В ряде муниципальных образований его доля доходит до 76% налоговых доходов. Объем поступлений НДФЛ в бюджет того или иного муниципалитета зависит от количества зарегистрированных налоговых агентов (предприятий), численности занятых и уровня заработной платы. При существующей ныне системе уплаты НДФЛ по месту учета налогового агента в налоговом органе отсутствует взаимосвязь между местом уплаты налога и получением бюджетной услуги. Переход к системе уплаты НДФЛ по месту жительства налогоплательщика позволит создать механизм финансирования бюджетных услуг, которые получает потребитель по месту проживания, сбалансировать обязательства предоставления и возможности оплаты бюджетных услуг муниципальными образованиями. А главное, он позволит создать систему конкуренции муниципалитетов за налогоплательщиков, что будет способствовать развитию налогового потенциала территорий. Косвенно это повысит и качество оказываемых бюджетных услуг. Государственная Дума выдвинула ряд законодательных предложений по изменению систему уплаты НДФЛ, увязки ее с местом жительства гражданина. Учитывая выше сказанное, основными направлениями в реформировании существующей ныне системы налогообложения налогом на доходы физических лиц являются: построение единой налоговой системы в интересах сохранения целостности Российского государства, исключение условий для формирования несовместимых региональных налоговых схем; создание оптимальной налоговой системы, обеспечивающей удовлетворение общегосударственных и частных интересов, содействующей развитию отечественного предпринимательства и наращиванию национального богатства России; упрощение системы налогов; создание совершенной законодательной налоговой базы; совершенствование системы сбора подоходного налога, увеличение на этой основе налоговых поступлений в государственную казну при одновременном поддержании справедливости налогообложения; создание рациональной системы ответственности за налоговые правонарушения; повышение эффективности деятельности органов налогового контроля. Кардинальная ломка или замена налогового законодательства была бы губительна для экономики страны. Необходима определенная последовательность предпринимаемых шагов по совершенствованию налоговой системы, которая могла бы привести к намеченным целям без значительных потерь накопленного опыта и уровня развития экономики. Успешность применения налоговых норм в большой степени зависит от особенностей экономической структуры страны, от организации и эффективности ее государственного аппарата. Зарубежные налоговые системы изменяются в соответствии с потребностями и возможностями стран в той мере, в какой их экономика готова эти изменения воспринять, а государство способно обеспечить собираемость нового налога. От законодательной власти России, государственных налоговых органов в современных условиях требуется осуществление детального анализа экономического развития в целях дальнейшего совершенствования налоговой системы с целью ускорения экономического развития страны.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.**

1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. Федерального закона от 30.12.2006 №268-ФЗ) // Российская газета, №148-149, 06.08.1998.
2. Гражданский кодекс Российской федерации от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. Федерального закона от 18.12.2006 №232-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, №32, ст. 3301.
3. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 №197-ФЗ (в ред. Федерального закона от 30.12.2006 №271-ФЗ) // Российская газета, №256, 31.12.2001.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (в ред. Федерального закона от 30.12.2006 №270-ФЗ) // Российская газета, 3256, 31.12.2001.
5. Основы законодательства Российской Федерации «О нотариате» от 11.02.1993 №4462-1 (в ред. Федерального закона от 29.12.2006 №258-ФЗ) // Российская газета, №49, 13.03.1993.
6. Федеральный закон Российской федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 №39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 16.10.2006 №160-ФЗ) // Собрание законодательства РФ, №17, 22.04.1996, ст. 1918.
7. Федеральный закон Российской Федерации от 29.05.2002 №57-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в ред. Федерального закона от 27.07.2006 №151-ФЗ) // Российская газета, №97, 31.05.2002.
8. Закон Российской Федерации от 19.02.1993 №4530-1 «О вынужденных переселенцах» (в ред. Федерального закона от 18.07.2006 №121-ФЗ) // Ведомости СНД и ВС РФ, 25.03.1993, №12, ст. 427.
9. Закон Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации от 11.03.1992 №2487-1 (в ред. Федерального закона от 18.07.2006 №118-ФЗ) // Российская газета, №100, 30.04.1992.
10. Приказ Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 31.10.2003 №БГ-3-04/583 «Об утверждении форм отчетности по налогу на доходы физических лиц за 2003 год» // Российская газета, №258, 24.12.2003.
11. Приказ Федеральной Налоговой службы от 13.10.2006 №САЭ-3-04/706@ «Об утверждении формы сведений о доходах физических лиц» // Российская газета, №268, 29.11.2006.
12. Приказ Министерства финансов Российской Федерации №86н и Министерства Российской Федерации по налогам и сборам №БГ-3-04/430 от 13.08.2002 «Об утверждении порядка учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей» // Российская газета, №171, 11.09.2002.
13. Приказ Министерства Российской Федерации по налогам и сборам от 15.06.2004 №САЭ-3-04/366@ «Об утверждении форм деклараций по налогу на доходы физических лиц и инструкции по их заполнению» (в ред. Приказа Минфина РФ от 23.12.2005 №153н) // Российская газета, №153, 20.07.2004.
14. Постановление кассационной инстанции по проверке законности и обоснованности судебных актов арбитражных судов, вступивших в законную силу Федерального арбитражного Суда Центрального округа от 20.12.2004 №А14-8864-03/39/18 // СПС «Консультант Плюс» - официально документ опубликован не был.
15. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 17.03.2004 №2 «О применении судами Российской Федерации Трудового кодекса Российской Федерации» // Российская газета, №72, 08.04.2004.
16. Постановление Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 31.08.2005 №Ф04-5660/2005(14396-А70-25) // СПС «Консультант Плюс» - официально документ опубликован не был.
17. Постановление Федерального арбитражного суда от 26.07.2008 №А26-1187/04-22 // СПС «Консультант Плюс» - официально документ опубликован не был.
18. Постановление Федерального Арбитражного Суда Волго-Вятского округа от 28.02.2005 №А43-15131/2004-31-605 // СПС «Консультант Плюс» - официально документ опубликован не был.
19. Определение Конституционного Суда Российской Федерации от 05.07.2002 №203-О «По жалобе гражданки Павловой Александры Федоровны на нарушение ее конституционных прав положениями статей 212 и 224 Налогового кодекса Российской Федерации и статьи 31 Федерального закона «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации и внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации о налогах» // Вестник Конституционного Суда РФ, №1, 2003.
20. Письмо Федеральной налоговой службы от 07.10.2005 №ГИ-6-04/835@ «О порядке налогообложения материальной выгоды» // Налогообложение, №6, 2005.
21. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 18.02.2005 №03-05-01-04/37 // СПС «Консультант Плюс»
22. Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 26.01.2005 №03-05-01-04/11 // СПС «Консультант Плюс».
23. Астахов В.П. «Теория бухгалтерского учета» 2003г.
24. Абрамова Э.В. Уплата налога на доходы физических лиц // Все о налогах, 2006, №№1 – 2.
25. Иванова Н.Г., Вайс Е.А. «Налоги и налогообложение», Учебное пособие, «Питер», СПб., 2004г.
26. Колчин С.П. Налогообложение: Учебное пособие. - Информационное агентство «ИПБ -БИНФА», - 2003г.
27. Козлова П.Е Бухгалтерский учет в организациях: Учебное пособие. - М.: ИНФРА-М, 2004г.