Министерство образования и науки Российской Федерации

Государственное образовательное учреждение высшего

профессионального образования

Хабаровская государственная академия экономики и права

**Кафедра налогов и налогообложения**

**Дисциплина: Налогообложение физических лиц и предпринимателей**

**Контрольная работа**

**Тема № 4. Налогообложение доходов индивидуальных предпринимателей**

Выполнила: студентка 5 курса

Факультета «Финансист», З/О

Группа ФК(з)-61

Специальность: «Финансы и кредит»

Зачетная книжка № 0317024

Сумина Ирина Викторовна

ХАБАРОВСК 2011

**Содержание:**

1. Индивидуальные предприниматели как участники гражданских и налоговых отношений……………………………………………………………2

2. Порядок исчисления авансов по налогу на доходы физических лиц………6

3. Порядок исчисления НДФЛ индивидуальными предпринимателями. Декларирование доходов индивидуальных предпринимателей………………9

Список использованных источников………………………………………….27

**1. Индивидуальные предприниматели как участники гражданских и налоговых отношений.**

Индивидуальные предприниматели - это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридическо­го лица (ПБОЮЛ), а также частные нотариусы, адвокаты, учредив­шие адвокатские кабинеты (п. 2 ст. И Налогового кодекса РФ).

Предпринимательской называется самостоятельная деятель­ность лиц, направленная на получение прибыли. Перечислим ос­новные признаки предпринимательской деятельности, предусмо­тренные статьей 2 Гражданского кодекса РФ:

* предпринимательская деятельность проводится на свой страх и риск;
* лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, должны быть зарегистрированы;
* прибыль в ходе предпринимательской деятельности можно получать от использования имущества, продажи товаров, выпол­нения работ или оказания услуг.

Таким образом, предпринимательская деятельность - это дея­тельность, направленная на систематическое получение прибыли, для чего индивидуальному предпринимателю необходимо совер­шить ряд сделок, с целью получения прибыли. Если же совершается единичная сделка, то она не может быть квалифицирована как пред­принимательская деятельность, даже если она принесла некую при­быль, поскольку такая сделка не носит систематического характера.

Помимо россиян в качестве индивидуальных предпринимате­лей могут зарегистрироваться и иностранные граждане, и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на тер­ритории России.

Однако не всякий гражданин вправе заняться предпринима­тельской деятельностью. Необходимым условием является его дее­способность, возникающая в полном объеме с наступлением совер­шеннолетия, то есть по достижении восемнадцатилетнего возраста.

За несовершеннолетних, не достигших 14 лет, почти все сделки совершают от их имени родители, усыновители и опекуны (ст. 28 Гражданского кодекса РФ). Они же несут имущественную ответ­ственность по сделкам малолетнего гражданина и за вред, причи­ненный ребенком. Ребенок может лишь распоряжаться карман­ными деньгами, заключать мелкие бытовые и безвозмездные сделки, извлекая из них некую выгоду.

С 14 лет ребенок уже самостоятельно несет материальную от­ветственность за те сделки, которые он совершает. Таким образом, на основании письменного согласия родителей, заверенного нота­риально, подросток может заниматься индивидуальной предпри­нимательской деятельностью с 14 лет.

Полная дееспособность может наступить и до совершенноле­тия. Гражданин, не достигший восемнадцатилетнего возраста, при­обретает дееспособность в полном объеме при вступлении в брак (п. 2 ст. 21 Гражданского кодекса РФ). Хотя статьей 13 Семейного кодекса РФ брачный возраст установлен в 18 лет, однако при на­личии уважительных причин в брак разрешается вступать лицам, достигшим лишь 16 лет. Следовательно, шестнадцатилетний под­росток, вступивший в брак, становится полностью дееспособным.

Также полностью дееспособным будет признан несовершен­нолетний, достигший 16 лет, и работающий по трудовому догово­ру, в том числе по контракту, или занимающийся предпринима­тельской деятельностью с согласия родителей, попечителей или усыновителей (ст. 27 Гражданского кодекса РФ).

Однако может быть и так, что гражданин, уже давно достигший совершеннолетия, является недееспособным или ограниченно дее­способным, в частности вследствие психического расстройства, зло­употребления спиртными напитками и наркотическими средства­ми. Но и у таких граждан есть возможность заняться предпринима­тельской деятельностью, но только с согласия своих попечителей.

Законодательством предусмотрены и некоторые другие огра­ничения на занятие предпринимательской деятельностью. На­пример, подпунктом 2 пункта 1 статьи 17 Федерального закона РФ от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной граждан­ской службе Российской Федерации» предусмотрено, что государ­ственный служащий не вправе заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц.

К предпринимательской деятельности граждан, осуществляе­мой без образования юридического лица, соответственно приме­няются правила Гражданского кодекса, которые регулируют дея­тельность юридических лиц, являющихся коммерческими орга­низациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения.

Предприниматель, нарушивший требования о регистрации, в отношении заключенных им при этом сделок не вправе ссылаться на то, что он не является предпринимателем (суд может приме­нить к таким сделкам правила Гражданского кодекса РФ об обя­зательствах, связанных с предпринимательской деятельностью).

Решившись стать предпринимателем, помните, что в этом слу­чае вы отвечаете по своим обязательствам всем принадлежащим вам имуществом. В первую очередь взыскание обращается на де­нежные средства должника в рублях и иностранной валюте*.* Если денег нет или их недостаточно, то взыскание обращается на иное принадлежащее должнику имущество, за исключением имущест­ва, на которое оно не может быть обращено (ст. 24 Гражданского кодекса РФ). Перечень такого имущества содержится в статье 446 Гражданского процессуального кодекса РФ:

* квартира, дом (или их части), если для предпринимателя и членов его семьи это единственное пригодное для постоянного проживания помещение (исключение составляет имущество, вы­ступающее предметом ипотеки, поскольку на него допускается обращение взыскания);

- земельные участки, на которых расположено имущество должника (квартира, дом или их части, являющиеся единственным пригодным для жилья помещением), а также участки, ис­пользование которых не связано с предпринимательской деятель­ностью. Исключение составляют земельные участки, выступаю­щие предметом ипотеки, и на которые в соответствии с законода­тельством может быть обращено взыскание;

* предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), кроме драгоценностей и других предметов роскоши;
* имущество, необходимое для профессиональных занятий гражданина, за исключением предметов, стоимость которых пре­вышает сто установленных федеральным законом MPОТ;
* племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, пти­ца, пчелы, используемые для целей, не связанных с осуществле­нием предпринимательской деятельности, а также хозяйственные строения и сооружения, корма, необходимые для их содержания;
* семена, необходимые для очередного посева;
* продукты питания и деньги на общую сумму не менее трех­кратной установленной величины прожиточного минимума само­го гражданина-должника, также лиц, находящихся на его иждиве­нии, а при их нетрудоспособности - шестикратной установленной величины прожиточного минимума на каждого из указанных лиц;
* топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления своего жи­лья в течение отопительного сезона;
* транспорт и другое имущество, необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью;
* призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

В соответствии со статьей 23 Гражданского кодекса РФ граж­данин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Мо­ментом государственной регистрации является внесение соответствующей записи в единый государственный реестр индивидуаль­ных предпринимателей в соответствии с Федеральным законом РФ от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистра­ции юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Гражданин-предприниматель осуществляет предпринима­тельскую деятельность от своего имени и на свой риск. От своего имени он заключает хозяйственные договоры, совершает сделки с юридическими и физическими лицами, рассчитывая на получе­ние прибыли. Кроме того, он может выступать в судебных органах и является самостоятельным налогоплательщиком. Поэтому предприниматель должен встать на учет в налоговом органе в ка­честве налогоплательщика и уплачивать все предусмотренные за­конодательством отчисления, налоги и сборы.

Несмотря на то, что индивидуальный предприниматель является физическим лицом, он рассматривается как равноправный участник предпринимательской деятельности. Его деятельность регламентиру­ется теми же положениями Гражданского и Налогового кодексов, ко­торые применяются для юридических лиц. Иными словами, деятель­ность индивидуального предпринимателя приравнивается к деятель­ности юридических лиц, являющихся коммерческими организация­ми. В хозяйственных отношениях предприниматели выступают на тех же основаниях и с теми же правами, что и юридические лица.

Отметим, что если гражданин занялся предпринимательской деятельностью, проигнорировав при этом обязательную государствен­ную регистрацию, к нему все равно будут применены правила, уста­новленные Налоговым кодексом РФ, и с него в любом случае будут взысканы все налоги, которые должен платить предприниматель.

**2. Порядок исчисления авансов по налогу на доходы физических лиц.**

Нормативно-правовой базой уплаты налога на доходы физических лиц является положение части первой Налогового кодекса РФ, а также гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй НК РФ.

Плательщиками налога на доходы физических лиц признаются: физические лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ и физические лица, получающие доходы от источников в РФ, не являющиеся резидентами РФ.

Объектом налогообложения призиается доход, полученный налогоплательщиками от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами РФ для физичсских лиц, являющихся налоговыми резидентами РФ и от источников в РФ — для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами РФ.

При определении налоговой базы учитываются все доходы налогоплателыцика, полученные им как в дениежной, так и в натуральной формах, или право на распоряжение которыми у него возникло, а также доходы в виде материальной выгоды. Если из дохода налогоплательщика по его  
распоряжению, по решению суда или иных органов производятся какие-либо удсржания, такие удержания не уменьшают налоговую базу.

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

**Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%,** налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму предусмотренных стандартных, социальных, профессиональных и имущественных налоговых вычетов, с учетом особенностей, установленных гл. 23 части второй НК РФ.

Если сумма налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, подлежащих налогообложению, за этот же налоговый период, то применительно к этому налоговому периоду налоговая база принимается равной нулю. На следующий налоговый период разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде и суммой доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка 13%, не переносится, если иное не предусмотрено НК РФ.

**Для доходов, в отношении которых предусмотрены иные налоговые ставки,** налоговая база определяется как денежное выражение таких доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты не применяются.

Доходы ипринимаемые к вычету расходы налогоплателыцика, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату фактического получения доходов (на дату фактического осуществления расходов).

Кроме того, предусмотрсны особеннсти определения налоговой базы при получении доходов:

* в натуральной форме;
* в виде материальной выгоды;
* по договорам страхования и договорам негосударственного пенсионного обеспечения (ст. 213 НК РФ);
* от долевого участия в организации (ст. 214 НК РФ);
* от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сдслок, базисным активом по которым являются ценные бумаги (ст. 214.1 НКРФ).

В НК РФ предусмотрены категории доходов физических лиц, не подлежащих налогообложению.

Предусмотрены налоговые вычеты, на которые налогоплательщик может уменьшить налоговую базу: стандартные налоговые вычеты, профессиональные налоговые вычеты, имущественные налогое вычеты.

Сумма налога на доходы физических лиц при определении налоговой базы исчисляется по каждому виду налоговой ставки отдельно как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, а затем складывается.

Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. Российские организации, индивидуальные предприниматели и постоянные представительства иностранных организаций в РФ, от которых или в результате отношений с которыми налогоплателыцик получил доходы, обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить исчисленную сумму налога. Налог с доходов адвокатов исчисляется, удерживается и уплачивается коллегиями адвокатов, адвокатскими бюро и юридическими консультациями.

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

Исчислениесумм и уплата налога производятся в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключснием доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются с зачетом ранее удержанных сумм налога.

Исчисление сумм налога производится налоговыми агентами нарастающим итогом с начала налогового периода по итогам каждого месяца применительно ко всем доходам, начисленным налогоплателыдику за данный период, с зачетом удержанной в предыдущие месяцы текущего налогового периода суммы налога.

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

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

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплателыцика 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% суммы выплаты.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан в течение одного месяца с момента возникновения соответствующих обстоятельств письменно сообщить в налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме задолженности налогоплательщика. Невозможностыо удержать налог, в частности, признаются случаи, когда заведомо известно, что период, в тсчение которого может быть удержана сумма начисленного налога, превысит 12 месяцев.

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 треть-их лиц в банках.

Отдельно установлен порядок исчисления и уплаты налога следующими налогоплательщиками:

1. физическими лицами, зарегистрированными в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, — по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности;
2. частными нотариусами и другими лицами, занимающимися в установленном действующим законодательством порядке частной практикой, — по суммам доходов, полученных от такой деятельности.

Такие налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет.

**3. Порядок исчисления НДФЛ индивидуальными предпринимателями. Декларирование доходов индивидуальных предпринимателей.**

Физические лица, зарегистрированные в установленном действующим законодательством порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, исчисляют и уплачивают налог по суммам доходов, полученных от осуществления такой деятельности.

Налоговые ставки по НДФЛ установлены в статье 224 Налогового кодекса РФ. Доход индивидуального предпринимателя от занятия предпринимательской деятельностыо облагается по ставке 13 процентов.

Индивидуальные предириниматели несут обязанность по уплате авансовых платежей по налогу.

Исчисление суммы авансовых платежей производится налоговым органом. При этом 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 за предыдущий налоговый период с учетом налоговых вычетов.

А уплата авансовых платежей производится налогоплательщиком на основании налоговых уведомлений:

1. за январь-июнь - не позднее 15 июля текущего года в раз-мере половииы 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 го-да в размере одной четвертой годовой суммы авансовых платежей.

Но предполагаемый доход тем и отличается от фактического, что является лишь предполагаемым. Жизнь постоянно вносит в планы предпринимателей свои коррективы. И фактический доход по сравнению с планируемым может значительно, даже более чем на 50 процентов, увеличиться или уменьшиться.

В этом случае налогоплательщик обязан представить новую налоговую декларацию с указанием суммы предполагаемого дохода на текущий год. А налоговый орган обязан перерассчитать суммы авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты.

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

Но, рассказывая об особенностях исчисления НДФЛ индивидуальными предпринимателями, необходимо рассмотреть порядок применения налоговых вычетов, право на которые глава 23 «Налог на доходы физических лиц» предоставляет в том числе и индивидуальным предпринимателям.

Перерассчитать суммы авансовых платежей на текущий год по ненаступившим срокам уплаты.

В соответствии со статьей 218 Налогового кодекса РФ налого-плателыцики имеют право на применение ежемесячных стандартных налоговых вычетов.

Самый существенный ежемесячный стандартный налоговый вычет составляет 3000 руб. и предоставляется, в частности, лицам, получившим или перенесшим лучевую болезнь и другие заболевания, связанные с радиационным воздействием вследствие катастрофы на Чернобыльской АЭС либо с работами по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС и ряду других подобных категорий лиц.

За ним идет налоговый вычет в размере 500 руб. за каждый месяц налогового периода, распространяется на Героев Советского Союза и Российской Федерации, а также на лиц, награжденных орденом Славы трех степеней; инвалидов с детства, а также на ин-валидов I и II групп и прочих подобных лиц.

Всем прочим налогоплательщикам, не перечисленным в предыдущих категориях, предоставляется налоговый вычет в размере 400 руб. за каждый месяц налогового периода до достижения месяца, в котором их доход, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода, превысил 40 000 руб.

С того месяца, в котором произошло указанное превышение, стандартный налоговый вычет не применяется.

Кроме стандартного налогового вычета на самого налогоплателыцика ему предоставляется и стандартный налоговый вычет в размере 1000 руб. на каждого ребенка в возрасте до 18 лет, а также на каждого учащегося дневной формы обучения, аспиранта, орди-натора, студентау курсанта в возрасте до 24 лет у родителей и (или) супругов, опекунов или попечителей. Этот вычет также предоставляется до достижения дохода нарастающим итогом с начала года суммы 280 000 руб.

Если же индивидуальный предприниматель является вдовой (вдовцом), одиноким родителем, опекуном или попечителем, то налоговый вычет производится в двойном размере. То же проис-ходит в случае, если ребенок в возрасте до 18 лет - инвалид, а также в случае, если учащийся очной формы обучения, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы (подп. 4 п. 1 ст. 218 Налогового кодекса РФ).

А для того, чтобы воспользоваться указанным вычетом в двойном размере, индивидуальный предприниматель должен предоставить документы, подтверждающие право на данный вычет. Если же вдова (вдовец) или одинокий родитель вновь вступает в брак, то они теряют право на указанный вычет с месяца, следующего за их вступлением в брак.

Если налогоплательщик имеет право более чем на один стандартный налоговый вычет, то ему предоставляется максимальный из них (п. 2 ст. 218 Налогового кодекса РФ).

Но это условие, как уже можно было понять по приведенным примерам, не распространяется на вычет, предоставляемый на детей.

Размер вычета на детей увеличится до 1000 руб. за каждый месяц с 1 января 2009 г.

По новым правилам налоговый вычет на детей действует до месяца, в котором доход налогоплателыциков (облагаемый по ставке 13 процентов), исчисленный нарастающим итогом с нача-ла налогового периода, превысит 280 000 руб. При этом учитывается только тот доход, который налогоплателыцик получил от того налогового агента, который нредставляет данный налоговый вычет. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысит 280 000 руб., налоговый вычет на содержание детей не применяется.

Указанный налоговый вычет удваивается и составляет 1200 руб. (с 2009 года - 2000 руб.) за каждый месяц налогового периода, если ребенок в возрасте до 18 лет является инвалидом, а также если учащийся очной формы обучеиия, аспирант, ординатор, студент в возрасте до 24 лет является инвалидом I или II группы.

Единственному родителю, опекуну или попечителю, приемному родителю налоговый вычет на содержание детей предоставляется в двойном размере. Предоставление этого налогового вычета одиноким родителям прекращается с месяца, следующего за месяцем их вступления в брак.

По новым правилам, иностранцам, у которых ребенок находится за рубежом, вычет предоставляется на основании документов, заверенных компетентными органами государства, в котором проживает ребёнок.

Также со следующего года налоговый вычет может предоставляться в двойном размере одному из родителей (приемных родителей) по их выбору на основании заявления об отказе одного из ро-дителей (приемных родителей) от получения налогового вычета.

Статья 219 Налогового кодекса РФ ввела в оборот понятие социальных налоговых вычетов, к которым относятся суммы, перечисляемые налогоплательщиком на благотворительные цели; суммы, уплаченные налогоплателыциком в налоговом периоде за свое обучение и своих детей в образовательных учреждениях; суммы, уплаченные за услуги по лечению, предоставленные ему медицинскими учреждениями Российской Федерации.

Расходы на благотворительность принимаются к вычету в размере фактически произведенных расходов, но не более 25 процентов суммы дохода, полученного в налоговом периоде.

Расходы налогоплателыцика на собственное обучение также принимаются в их фактической сумме, но в размере не более 100 000 руб., 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 100 000 руб. на каждого ребенка в общей сумме на обоих родителей. Социальный вычет на лечение также не может превышать 100 000 руб. и предоставляется в сумме, уплаченной налогоплателыциком в налоговом периоде за услуги по лечению, предоставленные ему, его супруге (супругу), родителям и несовершеннолетним детям российскими медицинскими учреждениями. Кроме того, в размере стоимости медикаментов (в соответствии с перечьнем лекарственных средств, утверждаемым Правительством РФ), назначенных им лечащим врачом, приобретаемых налогоплательщиками за счет собственных средств.

Нередко у человека возникает необходимость реализовать принадлежащее ему на праве собственности имущество или приобрести жилой дом, или квартиру. Статьей 220 Налогового кодекса РФ суммы по таким операциям отнесены к имущественным налоговым вычетам.

Сущность их применения в следующем. Сумма полученного дохода уменыпается на суммы, полученные налогоплателыциком в налоговом периоде от продажи жилых домов, квартир, включая приватизированные помещения, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплателыцика менее трех лет, но не превышающих в целом 1 000 000 руб., а также на суммы, полученные от иродажи иного имущества, находившегося в собственности налогоплательщика менее трех лет, но не превышающих 125 000 руб. Имущественный налоговый вычет предоставляется и в сумме, израсходованной налогоплательщиком на новое строительство либо приобретение на территории России жилого дома или квартиры, в размере фактически произведенных расходов. А также в сумме, направленной на погашение процентов по целевым кредитам и займам, полученным налогоплателыциком в банках Российской Федерации для этих целей.

Но общий размер предоставленного имущественного налогового вычета не может превышать 1 000 000 руб. без учета сумм, направленных на погашение процентов по целевым кредитам и займам, полученным налогоплателыциком в российских банках и фактически израсходованным им на новое строительство либо приобретение на территории Российской Федерации жилого дома или квартиры.

Рассматриваемый имущественный налоговый вычет предоставляется налогоплательщику на основании его письменного заявления и документов, подтверждающих право собственности на приобретенный (построенный) жилой дом или квартиру. А также платежных документов, 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).

В отличие от социальных налоговых вычетов имущественный налоговый вычет в случае, если он не может быть использован полностью, то его остаток может быть перенесен на последующие налоговые периоды до полного его использования.

Отличие имущественного налогового вычета от социального заключается в том, что не допускается повторное предоставление налогоплательщику имуществешюго налогового вычета, связанного с приобретением квартиры, жилого дома.

И, наконец, статья 221 Налогового кодекса РФ оговаривает профессиональные налоговые вычеты. Эти вычеты особенно интересны индивидуальным предпринимателям.

К профессиональным налоговым вычетам предпринимателей относятся фактически произведенные ими и документально подтвержденные расходы, непосредственно связанные с извлечением доходов.

Состав таких расходов и порядок их учета мы рассмотрели в предыдущих разделах даниой книги. Единственно не был рассмотрен следующий момент.

По каким то причинам может возникнуть такая ситуация, что налогоплательщик не сможет документально подтвердить свои расходы, связанные с деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя.

Тогда ему предоставляется профессиональный налоговый вычет в размере 20 процентов общей суммы доходов, полученной бизнесменом от предпринимательской деятельности.

Подав по окончании налогового периода в налоговый орган одновременно с декларацией письменное заявление, тем самым индивидуальный предприниматель реализует право на получение профессиональных налоговых вычетов.

В соответствии с подпунктом 4 пункта 1 статьи 23 Налогового кодекса РФ налогоплательщики обязаны представлять в налоговые органы по месту учета в установленном порядке налоговые декларации по тем налогам, которые они обязаны уплачивать, если такая обязанность предусмотрена законодательством о налогах и сборах.

Обязанность представления декларации по налогу на доходы физических лиц индивидуальными предпринимателями предусмотрена пунктом 5 статьи 227 Налогового кодекса РФ. Она представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

В случае прекращения деятельности и (или) прекращения выплат, оговоренных Налоговым кодексом РФ, при ведении или получении которых возникала обязанность по составлению и представлению налоговой декларации, до конца налогового периода налогоплательщики обязаны в пятидневный срок со дня прекращения такой деятельности или таких выплат представить налоговую декларацию о фактически полученных доходах в текущем налоговом периоде.

Письмо МНС России от 22 января 2002 г. № СА-6-04/60 «О представлении налоговой декларации индивидуальными предпринимателями» дополнительно разъясняет, что декларация представляется независимо от результатов предпринимательской деятельности, а именно: получены доходы или имеет место превышение расходов над доходами, то есть налоговая база принимается равной нулю.

Непредставление индивидуальным предпринимателем налоговой декларации в установленный законодательством о налогах и сборах срок является основанием для привлечения его к налоговой ответственности в соответствии со статьей 119 Налогового кодекса РФ. Кроме того, пунктом 2 статьи 76 Налогового кодекса РФ предусмотрено, что в случае непредставления индивидуальными предпринимателями налоговой декларации в инспекцию в течение двух недель по истечении установленного срока, а также в случае отказа представить декларацию, руководителем налогового органа может быть принято решение о приостановлении операций по счетам в банке.

Форма налоговой декларации и Порядок ее заполнения утверждены приказом Минфииа России.

Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения (далее - Декларация), заполняется налогоплателыциками, применяющими упрощеную систему налогообложения в соответствии с главой 26.2 Налогового кодекса Российской Федерации (далее - Кодекс).

Декларация представляется по итогам налогового периода организациями в налоговые органы по месту своего нахождения не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом; иидивидуальными предпринимателями - в налоговые органы по месту своего жительства не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Декларация состоит из:

1. титульного листа;

Раздела 1 «Сумма налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, и минимального налога, подлежащая уплате в бюджет, по данным налогоплательщика» (далее - Раздел 1);

Раздела 2 «Расчет налога, уплачиваемого в связи с применением упрощеной системы налогорбложения, и минимального налога» (далее - Раздел 2).

Декларация представляется в налоговый орган по месту учета налогоплательщика но установлсшюй форме иа бумажном носителе или по установленным форматам в электронном виде вместе с документами, которые в соответствии с Кодексом должны прилагаться к налоговой декларации.

Днем представления Декларации в налоговый орган считается:

- дата получения в налоговом органе при ее представлении лично или через представйтеля;

- дата отправки почтового отправления с описью вложения при ее отправке по почте;

- дата отправки по телекоммуникационным каналам, зафиксированная в подтверждении специализированного оператора связи, при ее передаче по телекоммуникационным каналам связи.

Декларация заполняется рукописным или машинописным способами, чернилами черного либо синего цвета.

Возможиа распечатка Декларации на принтере.

Не допускается исправление ошибок с помощью корректирующего или иного аналогичиого средства.

Не допускается скрепление листов Декларации, приводящее к порче бумажиого носителя.

Каждому показателю Декларации в утвержденной форме соответствует одно поле, состоящее из определенного количества ячеек. В каждом поле указывается только один показатель.

Исключение составляют показатели, значением которых являются дата и ставка налога (%). Для показателя дата в утвержденной форме соответствуют три поля: день, месяц и год, разделенные знаком точка <<.>>. Для показателя ставка налога (%) - два поля, разделенные знаком точка. Первое поле соответствует целой части десятичной дроби, второе - дробной части десятичной дроби.

Страницы Декларации имеют сквозную нумерацию, начиная с титульного листа, вне зависимости от наличия (отсутствия) и количества заполняемых разделов. Порядковый номер страницы проставляется в определенном для нумерации поле.

Например, показатель «Номер страницы» (показатель «Стр.»), имеющий три ячейки, занисывается следующим образом: для первой страницы - 001, для второй - 002.

В верхней части каждой страницы Декларации указываются идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) и код причины постановки на учет (далее - КПП) организации в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Порядка.

Заполнение полей Декларации значениями текстовых, числовых, кодовых показателей осуществляется слева направо, начиная с первой (левой) ячейки.

Показатель «Код по ОКАТО», под который отводится одиннадцать ячеек, отражается начиная с первой ячейки. Незаполненные ячейки (справа от значения кода) заполняются нулями. Например, для кода ОКАТО 12445698 в поле «Код по ОКАТО» записывается одиннадцатизначный код 12445698000.

Все значения стоимостных показателей указываются в полных рублях. Значения показателей менее 50 копеек отбрасываются, а 50 копеек и более округляются до полного рубля.

Заполнение текстовых полей Декларации осуществляется заглавными печатными символами.

В случае отсутствия данных для заполнения показателя ставится прочерк. При этом прочерк представляет собой прямую линию, проведенную посередине ячеек по всей длине показателя или по правой части иоказателя при его неполном заполнении. Например: при указании ИНН организации «5024002119» в зоне из двенадцати ячеек показатель заполняется следующим образом: ИНН 5024002119—.

При распечатке на принтере Декларации, заполненной машинным способом, допускается отсутствие обрамления ячеек и прочерков для незаполненных ячеек. Расположение и размеры зон значеиий показателей не должны изменяться. Печать знаков должна выполняться шрифтом Соuгіег New высотой 16 - 18 пунктов.

Титульный лист заполняется налогоплательщиком, кроме раздела «Заполняется работником налогового органа».

При заполнении данной страницы для индивидуального предпринимателя указываются ИНН в соответствии со Свидетельством о постановке на учет в налоговом органе физического лица по месту жительства на территории Российской Федерации по форме№ 12-2-4, утвержденной Приказом МНС России от 27 ноября 1998 г. № ГБ-3-12/309, или по форме № 09-2-2, утвержденной Приказом МНС России от 3 марта 2004 г. № БГ-3-09/178, или по форме № 2-1-Учет «Свидетельство о постановке на учет физического лица в налоговом органе на территории Российской Федерации», утвержденной Приказом ФНС России от 1 декабря 2006 г. № САЭ-3-09/826®.

При заполнении титульного листа указывается:

1) номер корректировки.

При представлении в налоговый орган первичной Декларации по реквизиту «Номер корректировки» проставляется «0—». При представлении уточненной Декларации указывается номер корректировки, отражающий, какая по счету уточненная Декларация представляется в налоговый орган (например, «1—», «2—» и т.д.).

При обнаружении налогоплателыциком в поданной им в налоговый орган Декларации факта неотражения или неполноты отражения сведений, а также ошибок, приводящих к занижению суммы налога, подлежащей уплате, налогоплательщик обязан виести необходимые изменения в Декларацию и представить в налоговый орган уточненную Декларацию в порядке, предусмотрент ном статьей 81 Кодекса.

Уточненная Декларация представляется в налоговый орган по форме, действовавшей в том налоговом периоде, за который вносятся соответствующие изменения. При перерасчете налоговой базы и суммы налога не учитываются результаты налоговых проверок, проведенных налоговым органом за тот налоговый период, по которому налогоплателыциком производится перерасчет налоговой базы и суммы налога;

1. код налогового периода, за который представляется Декларация, в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Порядку;
2. отчетный год, за который представляется Декларация;
3. код налогового органа, в который представляется Декларация, согласно документам о постановке на учет в налоговом органе;
4. код вида места представления Декларации налогоплательщиком в налоговый орган согласно Приложению № 2 к настоящему Порядку;
5. наименование российской организации, соответствующее наименованию, указанному в учредительных документах (при наличии в наименовании латинской транскрипции таковая указывается), а в случае подачи Декларации индивидуальным предпринимателем - его фамилия, имя, отчество <\*> (полностыо, без сокращений, в соответствии с документом, удостоверяющим личность);
6. код вида экономической деятельности согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД);
7. номер контактного телефона налогоплательщика;
8. количество страниц, на которых составлена Декларация;

10) количество листов подтверждающих документов или их копий, включая документы или их копии, подтверждающие полномочия представителя налогоплательщика, приложенных к Декларации.

В разделе титульного листа «Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящей декларации, подтверждаю» указывается:

1. в случае подтверждения достоверности и полноты сведений в Декларации руководителем организации налогоплательщика или индивидуальным предпринимателем - «1»; в случае подтверждения достоверности и полноты сведений представителем налогоплательщика - «2»;

2) при представлении Декларации налогоплателыциком-организацией по строке «фамилия, имя, отчество полностью» - построчно фамилия, имя, отчество <\*> руководителя организации полностью. Проставляется личная подпись руководителя организации, заверяемая печатью организации, и дата подписания;

3) при представлении Декларации налогоплательщиком - индивидуальным предпринимателем проставляется только его личная подпись в месте, отведенном для подписи, а также дата подписания Декларации;

4)при представлении Декларации представителем налогоплательщика - физическим лицом по строке «фамилия, имя, отчество полностью» указываются построчно фамилия, имя, отчество представителя налогоплательщика полностью. Проставляется личная подпись представителя налогоплательщика, дата подписания, а также указывается наименование документа, подтверждающего полномочия представителя налогоплателыцика;

5) при представлении Декларации представителем налогоплателыцика - юридическим лицом по строке «фамилия, имя, отчество полностыо» указываются построчно полностью фамилия, имя, отчество <\*> физического лица, уполномоченого в соответствии с документом, подтверждающим полномочия представителя налогоплательщика - юридического лица, удостоверять достоверность и полноту сведений, указанных в Декларации.

В поле «наименование организации - представителя налогоплателыцика» - наименовагше юридического лица - представителя налогоплателыцика. Проставляется подпись лица, сведения о котором указаны по строке «фамилия, имя, отчество полностью», заверяемая печатью юридического лица - представителя налогоплательщика и дата подписания.

В поле «Наименование документа, подтверждающего полномочия представителя» указывается наименование документа, подтверждающего полномочия представителя налогоплательщика.

Раздел «Заполняется работником налогового органа» содержит сведения о представлении Декларации (код способа представления Декларации в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Порядку; количество страниц Декларации; количество листов подтверждающих документов или их копий, приложенных к Декларации; дату представления Декларации; номер, под которым зарегистрирована Декларация; фамилию и инициалы имени и отчества работника налогового органа, при-нявшего Декларацию; его подпись).

*Порядок заполнения Раздела 1 «Сумма налога, уплачиваемого в связи с примеиением упрощенной системы налогообложения, минималъного налога, подлежащая уплате в бюджет, по данным налогоплателъщика»*

По коду строки 001 указывается объект налогообложения.

Налогоплателыцики, объектом налогообложения у которых являются доходы, по данному коду строки указывают «1».

Налогоплателыцики, объектом налогообложения у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов, по данному коду строки указывают «2».

По коду строки 010 указывается код Общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления ОК 019-95 по месту нахождения организации (по месту жительства индивидуального предпринимателя).

По коду строки 020 указывается код бюджетной классификации Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией, по которому подлежит зачислению сумма налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения (по которому исчислена к уплате сумма авансовых платежей по налогу).

По коду строки 030 указывается сумма авансового платежа по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, исчисленная к уплате за первый квартал.

По коду строки 040 указывается сумма авансового платежа по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, исчисленная к уплате за полугодие с учетом суммы авансового платежа, исчисленного за первый квартал.

По коду строки 050 указывается сумма авансового платежа по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, исчисленная к уплате за девять месяцев с учетом суммы авансового платежа, исчисленного за полугодие.

По коду строки 060 указывается сумма налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, подлежащая уплате за налоговый период с учетом суммы авансового платежа, исчисленного за девять месяцев.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, значение показателя по данному коду строки определяют путем уменьшения суммы исчисленного налога за налоговый период на сумму уплаченных (в пределах исчисленных сумм) за этот период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а также выплаченных работникам в течение данного периода из средств налогоплательщика пособий по временной нетрудоспособности и авансового платежа по налогу, исчисленного к уплате за девять месяцев. Данный показатель указывается, если значение разницы между показателями по кодам строк 260, 280 и 050 болыше или равно нулю.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов, значение показателя по данному коду определяют как разность значений строк 260 и 050. Данный показатель указывается, если значение показателя по коду строки 260 больше или равно значению показателя по коду строки 050 и сумма исчисленного налога за налоговый период больше или равна сумме исчисленного минимального налога.

По коду строки 070 указывается сумма налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, к уменьшению за налоговый период.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, значение показателя по данному коду определяют как разность значений строки 050 и строки 260, за минусом значения по коду строки 280. Данный показателъ указывается, если значение разницы между показателями по кодам строк 260, 280 и 050 меньше нуля.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов, значение показателя по данному коду определяют как разность значеиий строк 050 и 260, если значение показателя по коду строки 050 больше значения показателя по коду строки 260 и значение показателя по коду строки 270 меньше или равно значению показателя по коду строки 260, или как значение показателя по коду строки 050, если значение показателя по коду строки 260 меньше значения показателя по коду строки 270.

По коду строки 080 указывается код бюджетной классификации Российской Федерации в соответствии с бюджетной классификацией, по которому подлежит зачислению сумма минимального налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения.

В случае если по итогам налогового периода у налогоплательщика, объектом налогообложения у которого являются доходы, уменьшенные на величину расходов, возникает обязанность произвести уплату минимального налога, то по коду строки 090 указывается сумма минимального налога, подлежащая уплате за налоговый период. Значение показателя по данному коду строки в этом случае соответствует значению гюказателя по коду строки 270. Данный показатель указывается, если значение показателя по коду строки 270 больше значения показателя по коду строки 260.

Сведения, указанные в Разделе 1 Декларации, подтверждаются но строке «Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю» подписью лица из числа лиц, указанных в пункте 3.4 настоящего Порядка, и проставляется дата подписания данного раздела.

*Порядок заполнения Раздела 2 «Расчет налога, упла-чиваемого в связи с применением упрощенной системы на-логообложения, и минимального налога».*

По коду строки 201 указывается ставка налога, установленная пунктом 2 статьи 346.20 Кодекса в размере 6%, если объектом налогообложения являются доходы, и *15%,* либо ставка налога, установленная Законом субъек-та Российской Федерации в пределах от 5 до 15%, если объектом налогообложения являются доходы, уменыненные на величину расходов.

По коду строки 210 указывается сумма полученных налогоплательщиком доходов за налоговый период.

К таким доходам относятся:

доходы от реализации, определяемые в соответствии со статьей 249 Кодекса;

внереализационные доходы, определяемые в соответствии со статьей 250 Кодекса.

Не учитываются в составе доходов:

1. доходы, указанные в статье 251 Кодекса;
2. доходы организации, облагаемые налогом на прибыль организаций по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 284 Кодекса, в порядке, установленном главой 25 Кодекса;
3. доходы индивидуального предпринимателя, облагаемые налогом на доходы физических лиц по налоговым ставкам, предусмотренным пунктами 2, 4 и 5 статьи 224 Кодекса, в порядке, установленном главой 23 Кодекса.

По коду строки 220 указывается налогоплательщиком, объектом налогообложения у которого являются доходы, уменьшенные на величину расходов, сумма произведенных за налоговый период расходов, определяемых в порядке, установленном статьей 346.16 Кодекса.

Налогоплательщики имеют право включить в расходы сумму разницы между суммой уплаченного минимального налога и суммой налога, исчисленной в общем порядке, полученную за предыдущий период.

Налогоплателыцики, объектом налогообложения у которых являются доходы, данную строку не заполняют.

По коду строки 230 указывается налогоплателыциком, объектом налогообложения у которого являются доходы, уменьшенные на величину расходов, сумма убытка, полученного в предыдущем (предыдущих) налоговом (налоговых) периоде (периодах), уменьшающая налоговую базу за налоговый период.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, данную строку не заполняют.

По коду строки 240 указывается налоговая база для исчисления налога за налоговый период.

Значение показателя по данному коду у налогоплательщиков, объектом налогообложения у которых являются доходы, соответствует значению показателя по коду строки 210.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов, значение показателя по данному коду определяют как разность значений строк 210,220 и 230, если значение разницы между показателями по кодам строк 210,220 и 230 болыде нуля.

По коду строки 250 указывается сумма полученного налогоплательщиком за налоговый период убытка.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов, значение показателя по данному коду определяют как разность значений строк 220 и 210, если значение показателя по коду строки 210 меньше значения показателя по коду строки 220.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, данную строку не заполняют.

По коду строки 260 указывается сумма налога, исчисленная исходя из ставки налога и налоговой базы, определяемой нарастающим итогом с начала налогового периода до его окончания (значение показателя по коду строки 240, умноженное на значение показателя по коду строки 201 и деленное на 100).

При получении по итогам налогового периода убытков гю коду строки 260 налогоплательщиком проставляется прочерк.

По коду строки 270 указывается сумма исчисленного за налоговый период минимального налога.

Налогоплательщики, объектом налогообложеиия у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов, значение показателя по данному коду определяют как значение показателя по коду строки 210, умноженное на 1 и деленное на 100.

Налогоплательщики, объектом иалогообложения у которых являются доходы, данную строку не заполняют.

В случае если за налоговый период по коду строки 260 отсутствует значение показателя (проставлен прочерк) либо указанное по данному коду строки значение показателя окажется меньше значения показателя, указанного по коду строки 270, то значение показателя по коду строки 270 отражается по коду строки 090.

По коду строки 280 налогоплательщиками, объектом налогообложения у которых являются доходы, указывается сумма уплачениых (в пределах исчисленных сумм) за налоговый период страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, а также выплаченных работникам в течение налогового периода из средств налогоплательщика пособий по временной нетрудоспособности,  
уменьшающая (но не более чем на 50 процентов) сумму исчисленного налога.

Налогоплательщики, объектом налогообложения у которых являются доходы, уменьшенные на величину расходов, данную строку не заполняют.

Сведения, указанные в разделе 2 Декларации, подтверждаются по строке «Достоверность и полноту сведений, указанных на данной странице, подтверждаю» подписью лица из числа лиц, указанных в пункте 3.4 настоящего Порядка, и проставляется дата подписания данного раздела.

Список источников:

1. Налоговый кодекс РФ
2. Налоговое право РФ: Краткий курс/А.А. Тедеев, В.А. Парыгина.-М,:Из-во Эксмо, 2005..
3. Индивидуальные предприниматели: прак.пособие/под ред. А.В. Касьянова.- (8-е издание).- М.: ИД ГроссМедиа: РОСБУХ, 2010
4. Налоги и налогообложение: учебник/ под ред. Б.Х. Алиева. – 2-е издание. – М.: Финансы и статистика,2008
5. Все о малом предпринимательстве / И.А. Толмачев.-М.: ИД ГроссМедиа: РОСБУХ, 2010