Введение

Реформирование экономики России, нацеленное на переход к рыночным отношениям, обусловливает возрастание роли налогов и их воздействия на различные стороны жизнедеятельности общества и государства. Налоги выступают основным источником доходов бюджетной системы, включая бюджеты всех трех уровней (федеральный, субъектов Федерации и местные) и, следовательно, решающим фактором в создании финансовой базы, необходимой для выполнения социально - экономических и других задач государства, в том числе обеспечения обороноспособности и безопасности страны, материальной гарантированности прав человека и гражданина.

Налоги - необходимый элемент механизма государственного регулирования рыночной экономики, без которого немыслимо ее целенаправленное развитие с учетом интересов общества.

В Российской Федерации, как и в других странах мира, существует разветвленная система налогов, взимаемых с собственных граждан, лиц без гражданства и иностранных граждан. В российском законодательстве 90-х гг. эти три категории налогоплательщиков именуются обобщенным термином - физические лица. В 1992 г. система налогообложения физических лиц существенно изменилась. При сохранении наиболее крупного налога - подоходного были отменены некоторые ранее установленные налоги, а именно: налог на холостяков, одиноких и малосемейных граждан, существовавший как дополнение к подоходному налогу; сельскохозяйственный налог; налог с владельцев строений. Однако взамен было установлено несколько новых платежей, поглотивших или преобразовавших прежние.

Налоги, взимаемые государством с населения, выполняют функции, свойственные налогам вообще. Но при этом они служат и средством связи гражданина, причем индивидуальной, с государством или органами местного самоуправления, отражают его индивидуальную причастность к государственным (местным) делам, позволяют ощущать себя активно действующим членом общества по отношению к этим делам, дают основание для контроля государственных органов, а также ответственности государства (органов местного самоуправления) перед налогоплательщиками.

В действующую с 1992 г. систему налогов с физических лиц по законодательству РФ включены: подоходный налог; налоги на имущество; налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения.

Актуальность работы. Налогообложение физических лиц в РФ всегда имело огромное значение. Бюджет планируемый государством, правительством на ближайший временной период зависит от налоговых сборов за прошедший год (период). Налоги занимают огромную долю в бюджете и от этого зависит какой объем средств поступит на государственные структуры (образование, медицина), что в свою очередь должно привести к стабильному функционированию каждой структуры, а следовательно к своевременным выплатам заработных плат физическим лицам.

Цель данной курсовой работы является рассмотреть и раскрыть налогообложение физических лиц и выявить ответственность за нарушение налогового законодательства

Задачи курсовой работы:

1. Рассмотреть правовое регулирование основных видов налогов
2. Изучить документы и их правовое значение в сфере налогообложения физических лиц
3. Выявить ответственность физических лиц за нарушение   
   налогового законодательства

Глава 1. Правовое регулирование основных видов налогов

1.1 Подоходный налог с физических лиц

Подоходный налог с физических лиц по сумме поступлений в бюджет занимает 3 место после налога на прибыль предприятий и налога на добавленную стоимость и является основным налогом с населения.  
Главным документом, регулирующим взимание подоходного налога, является Закон Российской Федерации от 7 декабря 1991 года номер 1998-1 "О подоходном налоге с физических лиц" (с последующими изменениями и дополнениями). Методические разъяснения норм Закона содержатся в Инструкции Госналогслужбы Российской Федерации от 29 июня 1995 года номер 35 "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц".

Плательщиками подоходного налога являются:

1. Физические лица, имеющие постоянное местожительство в России (резиденты). К резидентам относятся лица, проживающие в России в общей сложности не менее 183 дней в календарном году.

2. Физические лица, не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации (нерезиденты), в случае дохода на территории России.

3. Иностранные личные компании, доходы которых рассматриваются как доходы их владельцев. Владельцем личной компании считается физическое лицо, в собственности которого находится любая хозяйственная единица, доходы которой в стране регистрации личной компании не подлежат обложению налогом на прибыль корпораций или иным аналогичным налогом.

Возраст физического лица не влияет на признание его плательщиком налога.

Объектом налогообложения у физических лиц является совокупный доход, полученный в календарном году:

1. у резидентов - от источников в Российской Федерации и за ее пределами;

2. у нерезидентов - от источников в Российской Федерации.

Устанавливая в качестве объекта налогообложения совокупный годовой доход, законодатель не поясняет понятие. По этому поводу существует два мнения. Согласно первому - все блага, полученные физическим лицом, являются его доходом, согласно второму - только часть благ является доходом, а остальная часть к доходу не относится.  
Отсутствие законодательного определения дохода в настоящее время приводит к возникновению спорных ситуаций при уплате подоходного налога. Поэтому на основе анализа действующего законодательства и правоприменительной практики необходимо выработать определенные критерии, которые позволят судить о возникновении объекта налогообложения, а следовательно, и правильно определить налогооблагаемую базу для уплаты подоходного налога.

1) Содержание п. 1 и 6 ст. 3 Закона РФ "О подоходном налоге с физических лиц" свидетельствует о признании законодателем того факта, что получение дохода, как правило, связано с различного рода издержками физического лица. Указанный закон не содержит полного перечня таких издержек, да его и невозможно предусмотреть. Так, например, в законе не указано, что при реализации имущества по цене его приобретения доход не возникает. Однако данный вывод был сделан в ходе арбитражной практики.  
Отсутствие дохода в указанном случае, а также в других не предусмотренных налоговым законодательством случаях объясняется наличием издержек физического лица (убытков, расходов на приобретение проданной впоследствии вещи и т. п.), с которыми связано получение определенных денежных сумм. Подобные затраты существуют объективно, независимо от признания их в налоговом законодательстве. Следовательно, при установлении факта возникновения дохода физического лица необходимо учитывать любые понесенные им издержки, связанные с получением данного дохода.

Разумеется, издержки могут быть учтены только в том случае, если они подтверждены документально. Лишь в некоторых ситуациях, законодатель гарантирует учет издержек и при отсутствии подтверждающих документов, предполагая, что они за год составляют 1000 (5000) минимальных размеров оплаты труда.

Таким образом, получаемые блага могут считаться доходом только в случае улучшения материального положения лица (увеличение в целом его материальных благ), т. е. при наличии у него состояния дохода (доходности). Последнее имеет место в случае превышения доходов над расходами (затратами и издержками), связанными с получением этого дохода.  
Компенсационные выплаты и возмещение морального ущерба не образуют дохода физического лица, так как носят восстановительный характер.

2) Налоговой юрисдикции подведомственны только те блага, которые могут быть материально оценены, т. е. материальные блага (в отличие от благ духовных).

3) Доходы определяются по отношению к конкретному физическому лицу, т.е. при налогообложении учитываются доходы, полученные физическим лицом лично (личные доходы).

4) Важным критерием понятия "доход" является также получение его на законных основаниях. Такой вывод следует из содержания ст. 1102 ГК РФ, предусматривающий обязанность лица возвратить имущество, приобретенное без установленных законом, иными правовыми актами или сделкой оснований (за исключением случаев, предусмотренных в ст. 1109 ГК РФ). Поэтому имущество, приобретенное в результате преступной деятельности или по иным незаконным основаниям, не относится к доходам физических лиц, как приобретенное вследствие неосновательного обогащения.

5) Критерием дохода является поступление денежных средств или иного имущества в собственность физического лица. Следовательно, если физическое лицо получило какое-либо имущество по договору аренды, безвозмездного пользования и т. д. без перехода к нему права собственности, то дохода у него не возникает.

6) При налогообложении учитывается совокупный доход, полученный как в денежной форме (в валюте РФ или иностранной валюте), так и в натуральной форме. Неразрешимым остается вопрос о том, возникает ли доход у физического лица в случае безвозмездного оказания ему услуг (например, предприятие за свой счет покупает для работника туристическую путевку). Учитывая, что обложение выгод возможно только в случаях, прямо предусмотренных в Законе о подоходном, а также то, что под "натуральной формой дохода", скорее всего, следует понимать получение имущества (лат. natura - вещь), можно сделать вывод, что российским законодательством не предусмотрено налогообложение благ, получаемых в виде услуги.  
В то же время в условиях законодательной неопределенности не исключено и понимание натуральной формы как не денежной, т. е. любой иной. В п.6 Инструкции Госналогслужбы РФ "По применению Закона Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц" предусмотрено включение в состав совокупного дохода стоимости материальных и социальных благ, предоставляемых работодателями, а также стоимости услуг, оплаченных предприятиями за физических лиц. При согласии с таким подходом необходимо учитывать, что доход физического лица возникает с момента пользования услугой, так как только в этом случае он может считаться "полученным".

7) В разъяснениях государственных органов прослеживается еще один критерий отнесения каких-либо поступлений к доходу. Например, если нормативными актами предусмотрено бесплатное образование (за счет государства или муниципалитетов), то получение таких благ не включается в налогооблагаемый доход физического лица. Это же относится к передаче государством квартир в частную собственность граждан, получению государственных пенсий, стипендий, субсидий и т.д. Многие из подобных случаев отражены в п. 1 ст. 3 Закона о подоходном налоге. Таким образом, любые предусмотренные законодательством блага, полученные за счет государства или муниципалитетов, к доходу физического лица не относятся.  
Доход, с учетом вышеизложенного, можно определить как материальные блага, получаемые физическими лицами от других лиц (за исключением государства и муниципалитетов), в результате осуществления своей трудовой, предпринимательской деятельности, а также полученные по иным основаниям и улучшающие материальное положение лица в целом.  
Сумма всех доходов, полученных физическим лицом за календарный год, за вычетом изъятий, предусмотренных в п. 1 ст. 3 Закона о подоходном налоге, составляет валовой (совокупный) доход.

Совокупный годовой (чистый) доход (объект налогообложения) - это разница между валовым доходом, полученным в течение календарного года, и документально подтвержденными расходами, связанными с извлечением этого дохода.

При определении объекта следует иметь в виду, что доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе совокупного годового дохода по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам на дату получения дохода. Невыполнение этого требования влечет занижение дохода физического лица.  
Размер облагаемого совокупного дохода (налогооблагаемая база) определяется в порядке и на условиях, установленных в ст. 2 Закона о подоходном налоге. Совокупный облагаемый доход определяется как разница между совокупным годовым доходом, полученным в течение календарного года, и льготами (в виде вычетов), предусмотренными в п. 2 - б ст. 3 Закона о подоходном налоге. При применении к совокупному облагаемому доходу ставки налога получается окладная сумма налога. Сумма подоходного налога, подлежащая уплате в бюджет (собственно налоговое обязательство), определяется за вычетом уплаченных авансовых платежей, а также сумм предоставленного налогового кредита.

Закон о подоходном налоге предусматривает льготы в виде вычетов из совокупного облагаемого дохода (п.2 - 6 ст. 3 Закона о подоходном налоге). К основным вычетам в числе прочих можно отнести:

1) суммы расходов на содержание детей и иждивенцев в пределах установленного минимального размера оплаты труда за каждый месяц;

2) расходы в виде перечисления средств на благотворительные цели;

3) расходы на новое строительство либо приобретение дома, квартиры, дачи, садового дома, а также суммы, направленные на погашение кредитов и процентов по ним, полученных в банках и кредитных учреждениях на эти цели, до 5000 установленных законом минимальных размеров оплаты труда, учитываемых за год;

4) расходы по уплате отчислений в Пенсионный фонд РФ. При предоставлении льгот учитывается, что налоги наряду с функцией источника формирования доходов государства обязаны обеспечить социально справедливое перераспределение доходов населения. При этом в основу налогообложения должен быть положен принцип материального положения каждого физического лица, а не его социальный статус или какие-либо иные условия. В настоящее время законодательство о подоходном налоге учитывает и социальные аспекты статуса налогоплательщика (участник войны, военнослужащий и т. д.).

Закон рассматривает как различные объекты доходы, получаемые за выполнение трудовых и иных приравненных к ним обязанностей по месту основной работы (службы, учебы), доходы, получаемые не по месту основной работы (службы, учебы) и доходы от предпринимательской и другой деятельности. Соответственно различаются порядок исчисления и порядок уплаты подоходного налога.

Закон о подоходном налоге предусматривает также некоторые особенности налогообложения иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих постоянное местожительство в Российской Федерации, а также доходов, получаемых лицами, не имеющими постоянного местожительства в Российской Федерации.

Исчисление налога по месту основной работы производится с начала календарного года по истечении каждого месяца с суммы совокупного дохода, уменьшенного на установленный законом минимальный размер оплаты труда и сумму расходов на содержание детей и иждивенцев, предусмотренных п. 2 - б ст. 3 и 6 Закона о подоходном налоге, с зачетом ранее удержанной суммы налога.

По окончании года производится перерасчет налога исходя из сумм, составляющих совокупный доход физического лица (в полных рублях).  
Предприятия, учреждения и организации обязаны перечислять в бюджет суммы исчисленного и удержанного с физических лиц налога не позднее дня фактического получения в банке наличных денежных средств на оплату труда либо не позднее дня перечисления со счетов указанных организаций в банке по поручениям работников причитающихся им сумм.  
Предприятия, учреждения и организации, не имеющие счетов в банках, а также выплачивающие суммы на оплату труда из выручки от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг перечисляют исчисленные суммы налога в банки не позднее дня, следующего за днем выплаты средств на оплату труда.

Удержанные с доходов физических лиц налоги перечисляются в бюджет. Излишне удержанные источником дохода суммы налога зачисляются им в уплату предстоящих платежей или возвращаются физическому лицу по его заявлению.

С доходов, получаемых не по месту основной работы, налог исчисляется и удерживается в порядке, указанном выше. При этом исключение из доходов у физических лиц сумм установленного законом минимального размера оплаты труда и расходов на содержание детей и иждивенцев не производится.

При выплате физическому лицу предприятиями, учреждениями и организациями авторских вознаграждений за издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, вознаграждений авторам открытий, изобретений и промышленных образцов, а также при исчислении налога по совокупному годовому доходу учитываются документально подтвержденные расходы. Если эти расходы не могут быть подтверждены документально, то они учитываются, согласно Постановлению Правительства РФ "О порядке определения расходов, учитываемых при налогообложении сумм вознаграждений физических лиц за издание, исполнение или иное использование произведений науки, литературы и искусства, а также вознаграждений авторов открытий, изобретений и промышленных образцов".

Предприятия, учреждения, организации и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей, обязаны не реже одного раза в квартал предоставлять налоговым органам по месту своего нахождения сведения о суммах выплаченных физическим лицам за истекший год доходов и об удержанных с них сумм налога с указанием адресов постоянного местожительства этих лиц.

Указанные сведения пересылаются в налоговые органы по месту постоянного жительства получателей доходов, и налоговые органы учитывают их при проверке предоставляемых физическими лицами деклараций.  
При налогообложении доходов, полученных от предпринимательской деятельности, и иных доходов состав расходов принимается, согласно составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), определяемому Правительством РФ. В затраты включаются документально подтвержденные расходы.

При налогообложении доходов физических лиц, не имеющих в отчетном году места основной работы (службы, учебы), сумма полученного ими дохода уменьшается на сумму вычетов и льгот, предусмотренных Законом о подоходном налоге.

Если доходы получены от нескольких предприятий, учреждений, организаций и физических лиц, зарегистрированных в качестве предпринимателей, то вычеты производятся лишь в одном из мест получения дохода по выбору физического лица. При наличии у физического лица места основной работы такие вычеты производятся только в этом месте.  
Убытки, понесенные в отчетном году, не учитываются при налогообложении в следующем году.

Подоходный налог исчисляется:

1) предприятиями, учреждениями, организациями и физическими лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей, а также нотариусами, занимающимися частной практикой, при выплате ими сумм физическим лицам в течение года;

2) налоговыми органами на основе имеющихся данных о предполагаемом доходе физического лица в текущем году;

3) налоговыми органами на основе фактически полученных в отчетном календарном году физическим лицом доходов, указанных им в декларации, и других имеющихся сведений.

Налогообложение доходов физических лиц налоговыми органами осуществляется на основании деклараций о фактически полученных в течение года доходах, материалов проверок их деятельности и сведений, полученных от предприятий, учреждений, организаций и других физических лиц.

Налог, исчисленный налоговыми органами, уплачивается в следующем порядке (предпринимателями):

- В течение текущего года плательщики вносят по одной трети годовой суммы налога, исчисленной по доходам за истекший год, а плательщики, впервые привлекаемые к уплате налога, - по одной трети с предполагаемого дохода на текущий год. Сроки уплаты авансовых платежей налога - к 15 июля, к 15 августа и к 15 ноября. В случае значительного увеличения или уменьшения в течение года дохода плательщика по его заявлению налоговый орган производит перерасчет суммы налога по не наступившим срокам уплаты.

- По истечении года налог исчисляется по совокупному годовому доходу, полученному от всех источников, включая доходы за любую выполненную работу на предприятиях, в учреждениях, организациях и у физических зарегистрированных в качестве предпринимателей. Разница между суммой налога, исчисленной за отчетный год, и суммой налога с совокупного годового дохода подлежит взысканию с плательщиков иди возврату им налоговыми органами не позднее 15 июля года, следующего за отчетным.

Сведения о выплаченных суммах и удержанном налоге не реже одного раза в квартал сообщаются налоговым органам по месту нахождения источника выплаты. Налоговые органы пересылают эти сведения налоговым органам по месту постоянного жительства физического лица.  
Порядок удержания и возврата, неправильно удержанных сумм налогов предусмотрен в ст. 21 Закона о подоходном налоге.

В случае несвоевременного привлечения физических лиц к уплате налога или неправильного исчисления налога с их доходов взыскание либо возврат им налоговой суммы производится не более чем за три года, предшествующих обнаружению факта неправильного удержания.  
Суммы налога, не взысканные в результате уклонения плательщика от налогообложения, взыскиваются за все время уклонения от уплаты налога.  
Суммы налога, не удержанные с физических лиц или удержанные не полностью, взыскиваются предприятиями, учреждениями и организациями до полного погашения задолженности. При этом взыскание задолженности с физического лица производится с соблюдением гарантий, установленных законодательством Российской Федерации.

При невозможности взыскания налога с физического лица у источника получения дохода или в случаях, когда заведомо известно, что взыскание задолженности может быть осуществлено в течение многих лет, предприятия, учреждения и организации обязаны в течение месяца сообщить о сумме задолженности налоговому органу по месту своего нахождения. Взыскание этой суммы производится на основании платежного извещения, вручаемого налоговым органом физическому лицу.  
Закон устанавливает порядок декларирования физическими лицами совокупного годового дохода и порядок исчисления налога по совокупному годовому доходу.

Декларация о фактически полученных доходах и произведенных расходах предоставляется физическими лицами налоговому органу по месту постоянного жительства не позднее 31 апреля года, следующего за отчетным.  
От предоставления декларации освобождаются лица, получающие доход только по месту основной работы, лица, не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации, а также физические лица, если их совокупный облагаемый доход за отчетный год не превысил сумму дохода, исчисление налога с которого производится по минимальной ставке.  
На лиц, получающих доходы от предпринимательской деятельности и иные доходы, данное исключение не распространяется.

1.2 Налоги на имущество физических лиц

Закон Российской Федерации "О налогах на имущество физических лиц" был принят 9 декабря 1991 г. Закон РФ от 9 декабря 1991 г. в едином акте установил налогообложение имущества граждан, охватывающее разнообразные его виды. Как исключение выделены автомобили и другие транспортные средства налогообложение которых регулируется особым нормативным актом (Закон РФ "О дорожных фондах в РФ"), как и налогообложение земли (Закон РФ "О плате за землю"). Круг объектов налогов на имущество по действующему законодательству в сравнении с недавним прошлым существенно расширен.

Плательщиками налогов на имущество на основании Закона РФ "О налогах на имущество с физических лиц" являются физические лица, имеющие в собственности объекты, указанные в данном законе (ст.2). В круг этих физических лиц входят граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства при условии, что данное имущество находится на территории РФ.

К объектам налогообложения отнесены: жилые дома, квартиры, дачи, гаражи и иные строения, помещения и сооружения, а также моторные лодки, вертолеты, самолеты и другие транспортные средства (за исключением, как было сказано выше, автомобилей, мотоциклов и других самоходных машин и механизмов). Обязанность уплаты налога с этих объектов возникает у физических лиц лишь в том случае, если они находятся у него в собственности.

Определяя ставки налога, закон делит объекты налогообложения на две группы.

1. За строения, помещения и сооружения уплачивается ежегодно по ставке, устанавливаемой органами законодательной (представительной) власти субъектов Российской Федерации в размере, не превышающем 0,1 процента от их инвентаризационной стоимости (или в случае ее отсутствия - от стоимости, определяемой по обязательному государственному страхованию).

2. Транспортные средства облагаются налогом в зависимости от мощности мотора по ставкам, установленным с каждой лошадиной силы иди с каждого киловатта мощности. Размер ставок определяется в процентах от размера минимальной оплаты труда, действующего на дату исчисления налога, и различаются по видам транспортных средств:

По всем объектам за особые заслуги перед обществом и государством от налога освобождаются Герой Советского Союза и Российской Федерации и лица, награжденные орденом Славы трех степеней, участники гражданской и Великой Отечественной войн и т. п.

В качестве социальной поддержки также по всем объектам от налога освобождаются инвалиды I и II групп и инвалиды с детства; лица, получающие льготы как подвергшиеся воздействию радиации впоследствии катастрофы на Чернобыльской АЭС и других подобных аварий; лица, принимавшие участие в испытаниях ядерного оружия, в ликвидации аварий на ядерных установках; лица, уволенные с военной службы по достижении предельного возраста пребывания на военной службе по состоянию здоровья или в связи с организационно - штатными мероприятиями при общей продолжительности военной службы 20 лет и более; члены семьи военнослужащего, потерявшего кормильца.

Помимо этого, освобождаются от налога на строения, помещения и сооружения: пенсионеры; граждане, выполнявшие интернациональный долг в Афганистане и других странах, в которых велись боевые действия; родители и супруги погибших военнослужащих, а также государственных служащих, погибших при исполнении служебных обязанностей; деятели культуры, искусства и народные мастера, использующие специально оборудованные помещения (включая жилье) исключительно в качестве творческих мастерских, ателье, студий, а также лица, использующие жилую площадь для организации негосударственных музеев, галерей, библиотек и т. п. (на период использования).

От уплаты налога освобождаются владельцы моторных лодок с мотором мощностью не более 10 л. с. (7.4 киловатта).  
Поскольку данный налог является местным и зачисляется в местный бюджет (по месту нахождения, регистрации имущества), то органы местного самоуправления и органы власти автономных округов и автономной области могут предоставлять дополнительные, помимо предусмотренных в Законе, льготы и уменьшать размеры ставок как для категорий плательщиков, так и для отдельных плательщиков.

Исчисление налогов возложено на налоговые органы, которые вручают налогоплательщикам платежные извещения не позднее 1 августа.  
Налог на строения, помещения и сооружения исчисляется на основании данных об их инвентаризационной стоимости по состоянию на 1 января каждого года. Эти данные предоставляются органам коммунального хозяйства.

За строения, помещения и сооружения, находящиеся в общей долевой собственности нескольких собственников, обязанности по уплате налога несут каждый из собственников соразмерно их доле собственности.  
Налог на транспортные средства исчисляется по состоянию на 1 января того года, за который исчисляются платежи. Исчисление производится на основании ежегодно предоставляемых сведений организациями, осуществляющими регистрацию транспортных средств, в налоговые органы. По новым транспортным средствам налог исчисляется с начала года, следующего за их приобретением. За транспортное средство, находящееся в собственности нескольких физических лиц, налог взимается с того лица, на имя которого оно зарегистрировано.

В случае уничтожения, полного разрушения строения, помещения, сооружения или транспортного средства взимание налога должно быть прекращено, начиная с месяца, в котором они были уничтожены или полностью разрушены.

Если граждане не были своевременно привлечены к уплате налога, то взыскание его может быть произведено не более, чем за три предыдущих года. Пересмотр неправильно произведенного налогообложения допускается также не более, чем за три предыдущих года.

1.3 Налог с имущества, переходящего в порядке наследования или дарения

Плательщики налога - физические лица, которые принимают имущество, переходящее в их собственность в порядке наследования или дарения. Это граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, которые становятся собственниками имущества, переходящего к ним на территории РФ на основании свидетельства о праве на наследство или договора дарения, нотариально удостоверенных.

Объекты налогообложения представляют конкретно перечисленные в законе виды имущества. Их перечень после принятия Закона был расширен. Итак, к объектам налогообложения отнесены: жилые дома, квартиры, дачи, садовые домики в садоводческих товариществах, автомобили, мотоциклы, моторные лодки, катера, яхты, другие транспортные средства, предметы антиквариата и искусства, ювелирные изделия, бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней и дом таких изделий, паенакопления в жилищно-строительных, гаражно-строительных и дачно-строительных кооперативах, суммы, находящиеся на вкладах в учреждениях банков и других кредитных организациях, средства на именных приватизационных счетах физических лиц, имущественные и земельные доли (паи), валютные ценности и ценные бумаги в их стоимостном выражении.

Закон различает налогообложение имущества, переходящего по наследству, и имущества, переходящего в порядке дарения.   
Обязанность уплаты налога с наследуемого имущества установлена при превышении им стоимости 850-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда, а имущества, переходящего в порядке дарения, - 80-кратной минимальной месячной оплаты труда. С превышающей части стоимости налог и взимается.  
При налогообложении имущества, переходящего в порядке наследования, закон выделяет три подгруппы налогоплательщиков:

1) наследники первой очереди;

2) наследники второй очереди;

3) другие наследники.

В зависимости от принадлежности к какой-либо из подгрупп установлены ставки налога. Они зависят также от стоимости наследуемого имущества. Так, при наследовании имущества стоимостью от 850-кратной до 1700-кратной минимальной заработной платы наследники первой очереди уплачивают налог в размере 5 процентов от стоимости имущества, превышающей 850-кратную минимальную заработную плату, наследники второй очереди - соответственно 10 процентов, а другие наследники - 20 процентов. С увеличением стоимости имущества возрастают и ставки налога. Максимальные ставки установлены при наследовании имущества стоимостью свыше 2550-кратной минимальной заработной платы: для наследников первой очереди - в размере 127,5-кратной минимальной платы плюс 15 процентов от стоимости имущества, превышающей 2550-кратную минимальную заработную плату, а для наследников второй очереди - соответственно 255-кратной минимальной заработной платы плюс 30 процентов, для других наследников - 425-кратной минимальной заработной платы плюс 40 процентов от стоимости имущества, превышающей 2550-кратный размер минимальной заработной платы.

Подобный принцип налогообложения применен и в отношении имущества, переходящего в порядке дарения. Налогоплательщики в этом случае разделены на две подгруппы:

1) дети, родители

2) другие физические лица.

Дети и родители обязаны уплатить налог в размере 3 процентов от стоимости имущества, переходящего в порядке дарения, превышающей 80-кратную минимальную заработную плату, а другие физические лица - 10 процентов. Ставка налога увеличивается в зависимости от стоимости имущества. Максимальные ставки установлены в отношении имущества, превышающего 2550-кратную минимальную заработную плату, а именно: для детей и родителей - в размере 176,1-кратной минимальной заработной платы плюс 15 процентов от стоимости имущества, превышающей 2550-кратную минимальную заработную плату, для других физических лиц - 502-кратной минимальной заработной платы плюс 40 процентов от стоимости имущества, превышающей 2550-кратный размер минимальной заработной платы.

Установлены следующие льготы. От налога освобождаются: имущество, переходящее в порядке наследования или дарения супругу; жилые дома (квартиры) и паенакопления в жилищно-строительных кооперативах, если наследники (одаряемые) проживали в этих домах (квартирах) совместно с наследователем (дарителем) на день открытия наследства или оформления договора (дарения); имущество лиц, погибших при защите СССР и РФ в связи с выполнением ими государственных или общественных обязанностей, или в связи с выполнением долга гражданина СССР и РФ по спасению человеческой жизни, охране государственной собственности и правопорядка.

Не облагаются налогом жилые дома и транспортные средства, переходящие в порядке наследования инвалидами I и II групп; транспортные средства, переходящие в порядке наследования членами семей военнослужащих, потерявших кормильца. Потерявшими кормильца считаются члены семьи умершего (погибшего) военнослужащего, имеющие право на получение пенсии по случаю потери кормильца.   
Исчисление налога производится налоговыми органами на основании документов, представляемых им нотариусами, а также должностными лицами, уполномоченными совершать нотариальные действия. К таким документам относятся: справки о стоимости имущества, переходящего в собственность граждан; копии свидетельства о праве на наследство или копии договора дарения в случае, если имущество переходит в собственность физических лиц, проживающих на территории РФ; справки о стоимости имущества, переходящего в порядке наследования или дарения в случае, если оно переходит в собственность физических лиц, проживающих за пределами РФ в период оформления права собственности на это имущество.   
На руководителей органов за непредставление или несвоевременное представление документов, необходимых для исчисления налога, налагается штраф в размере пятикратной минимальной заработной платы.   
Налогоплательщик уплачивает налог на основании платежного извещения, вручаемого ему налоговым органом. Уплата должна быть произведена не позднее трехмесячного срока со дня вручения им извещения. По заявлению плательщика налоговые органы могут предоставить ему отсрочку уплаты налога, но не более, чем на два года с уплатой процентов в размере 0,5 ставки на срочные вклады, действующей в Сберегательном банке РФ.   
Имущество, перешедшее в порядке наследования или дарения, может быть продано, подарено, обменено лишь после уплаты налога, подтвержденной справкой налогового органа.

Глава 2. Документы и их правовое значение в сфере налогообложения физических лиц

Сведения (информация) о доходах, расходах, льготах, о правильности исчисления налога, своевременности его уплаты отражаются в документах. В частности, декларациях, справках, актах проверки и т.д.  
Юридическая значимость документов, в том числе и в сфере налогообложения физических лиц, состоит в том, что согласно ст.49 Гражданско - процессуального кодекса РФ: документы являются источниками доказательств, если в них содержатся доказательные факты, имеющие значение для дела. Стало быть, доказательная достоверность информации о получаемых физическим лицом доходах основана на документальном подтверждении.

Процессуальные кодексы (УПК, ГПК, АПК) рассматривают документ в одних случаях как письменное доказательство, а в других как вещественное.  
Документы как письменное доказательство рассматривают и налоговые законы. Так, согласно ст.13 Закона "О подоходном налоге с физических лиц" налогообложение доходов физических лиц налоговыми органами осуществляется на основании:

- декларации физических лиц о фактически полученных ими в течение года доходах;

- материалов проверок деятельности физических лиц, производимых налоговыми органами;

- сведений о выплаченных плательщиком доходах, полученных от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц.

В соответствии со ст. 3 и 5 Закона "О налогах на имущество физических лиц" такими документами могут быть страховой полис, акт оценки стоимости имущества и другие документы.

Рассмотрим форму и содержание документов, представляемых физическими лицами в налоговые органы.

2.1 Виды документов, представляемых физическими лицами при налогообложении доходов по месту основной работы (службы, учебы)

Основным (главным) документом в этих условиях является декларация. Закон РФ "О подоходном налоге с физических лиц" предусматривает, что декларация о совокупном годовом доходе подается гражданами, имевшими в течение отчетного года основное место работы и получившими в этот период доходы помимо этого основного места работы, а также граждане, не имевшие основное место работы в течение этого года и получившие какие-либо доходы.

Не представляют декларацию в налоговые органы граждане, которые, во-первых, имели налогооблагаемые доходы только по месту основной работы и за этот период не получали каких-либо других налогооблагаемых доходов и во-вторых, которые в отчетном году получили из всех видов источников совокупный доход в размере до 12 млн. руб.

Размер совокупного дохода, облагаемого налогом, определяется Госналогслужбой РФ путем вычета из суммы полного (валового) совокупного годового дохода, полученного из всех источников, соответствующего кратного размера минимальной месячной оплаты труда, расходов на детей и иждивенцев, расходов, произведенных при получении доходов от предпринимательской деятельности, а также при получении авторских вознаграждений и других вычетов, установленных Законом "О подоходном налоге с физических лиц".

В настоящее время согласно федеральному Закону "О внесении изменений в Закон Российской Федерации "О подоходном налоге с физических лиц", если совокупный доход граждан не превысил 12 млн. руб., то такие граждане не подают декларацию в налоговую инспекцию. Однако если граждане получают доходы от предпринимательской деятельности, то они в этом случае сдают декларацию независимо от полученного дохода.  
В соответствии со ст. 2 Закона РФ "О подоходном налоге с физических лиц" в составе совокупного годового дохода учитываются доходы, полученные как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме.

Доходы, полученные в натуральной форме, учитываются в составе совокупного годового дохода по государственным регулируемым ценам, а при их отсутствии - по свободным (рыночным) ценам.  
Декларация имеет определенную форму, которая утверждена Инструкцией Госналогслужбы РФ "О порядке применения Закона РСФСР "О подоходном налоге с физических лиц".

Вопрос о получении бланка декларации рассматривается самим гражданином (налогоплательщиком). Для этого он должен обратиться в налоговый орган по месту его жительства или консультационный пункт при этой налоговой инспекции, где ему (гражданину) должен быть выдан бланк декларации бесплатно.

Налоговые органы при наличии у них сведений о налогооблагаемом доходе налогоплательщика в размере свыше 12 млн. руб., полученном в отчетном году не по месту основной работы, обязан направить такому гражданину одновременно с напоминанием о представлении декларации о совокупном годовом доходе бланк декларации.

Другим видом документа, который необходимо представить в налоговую инспекцию, является справка о доходах по месту основной работы. Примерная форма и содержание этого бланка определены Госналогслужбой РФ в Методическом пособии. Справка включает следующие сведения: фамилию, имя, отчество работника (гражданина) и сумму начисленного ему совокупного заработка (дохода) за календарный год; вычеты, сделанные из указанного заработка (дохода), с которого удержан налог; дату выдачи справки; подпись главного бухгалтера предприятия и печать этого же предприятия.

Справку выдает предприятие своему работнику по его просьбе.  
Декларацию и справку о доходах по месту основной работы представляет физическое лицо налоговой инспекции.

Граждане, доходы которых подлежат налогообложению на основании декларации о доходах и расходах обязаны вести учет полученных ими в течение календарного года доходов и произведенных расходов, связанных с извлечением доходов. Граждане, не занимающиеся предпринимательской деятельностью, ведут учет полученных доходов по произвольной форме (ст.20 Закона РФ "О подоходном налоге с физических лиц").

Налоговая инспекция в свою очередь выдает гражданам справки о не предоставлении ими декларации когда общая сумма совокупного налогооблагаемого дохода за отчетный год не превышает установленной законом суммы.

2.2 Виды документов, предоставляемых в налоговые органы физическими лицами, занимающимися предпринимательской деятельностью

В соответствии с п. 45 "Инструкции Госналогслужбы РФ "По применению Закона РФ "О подоходном налоге с физических лиц", налогообложению подлежат:

1) доходы граждан, зарегистрированных в качестве предпринимателей без образования юридического лица;

2) доходы, получаемые гражданами, не имеющими основного места работы (службы, учебы), от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц на основе заключенных договоров гражданско-правового характера;

3) другие доходы граждан, не перечисленных в разделах II "Налогообложение доходов, получаемых гражданами за выполнение ими трудовых или приравненных к ним обязанностей по месту основной работы (службы, учебы)" и III "Налогообложение доходов, получаемых не по месту основной работы (службы, учебы)".

В состав расходов, связанных с получение доходов от предпринимательской деятельности, согласно Приложению 1 к Инструкции Госналогслужбы РФ включается стоимость затрат, отнесенных на реализуемую продукцию (услуги) за налогооблагаемый период. К затратам относятся: стоимость сырья и материалов, приобретаемого со стороны топлива всех видов и электроэнергии, покупных комплектующих изделий и полуфабрикатов; затраты на рекультивацию земель; плата (кроме штрафов) за сырьевые ресурсы; древесину, отпускаемую на корню; за воду, забираемую из водоходных систем в пределах установленных лимитов; стоимость тары и упаковки; проценты за уплату в кредит, предоставленный поставщиком; торговые наценки (надбавки); расходы на транспортировку, доставку, хранение, осуществленные силами поставщика; арендная плата; налог на добавленную стоимость; суммы расходов, связанные с разъездами в целях осуществления предпринимательской деятельности при отсутствии документов, их подтверждающих, в размере не более 1% валового дохода, полученного от этой деятельности; износ нематериальных активов, не имеющих вещественно-натуральной формы, но приносящих доход предпринимателю или создающих условиях для получения дохода. В состав нематериальных активов включаются стоимость приобретенных патентов, авторских прав, лицензий, программные обеспечения, права использовать торговую марку.

Убытки, понесенные в отчетном году, не учитываются при налогообложении в следующем году.

Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью, представляют в налоговую инспекцию следующие документы:

1. декларацию о доходах, полученных в календарном году;
2. сведения о суммах доходов, выплаченных гражданину за календарный год;  
   справку о наличии личного подсобного хозяйства;  
   справки, подтверждающие право на вычеты из дохода (справка жилищно-эксплуатационной конторы (домоуправления) о наличии иждивенцев, справка учебных заведений об учебе ребенка на дневном отделении учебного заведения).  
   Форма и содержание вышеперечисленных документов  
   определены Госналогслужбой РФ.

Глава 3. Ответственность физических лиц за нарушение налогового законодательства

Действующее законодательство установило виды и размеры ответственности физических лиц за налоговое правонарушение, а также его состав.

Основополагающими нормативными актами в сфере ответственности является Закон "Об основах налоговой системы в РФ" (ст.13); Закон "О подоходном налоге с физических лиц" (ст.22); Закон "О Государственной налоговой службе РФ" (ст.10,12); Кодекс об административных правонарушениях (ст. 7); Уголовный кодекс РФ (ст.198). Стало быть, исходя из вышеперечисленных нормативных актов, физические лица за нарушение налогового законодательства несут такие виды ответственности, как финансовую (налоговую), административную, уголовную.

Для привлечения к ответственности налогоплательщика за нарушение налогового законодательства необходимо установить в его действиях противоправность и виновность.

Противоправность - это нарушение норм налогового законодательства. Нарушение может выражаться путем неправомерного действия, например, включение в декларацию о доходах заведомо искаженных данных, либо путем бездействия, к примеру задержка уплаты налога, уклонение от подачи декларации о доходах и т. п.

Виновность физического лица в совершении налогового правонарушения проявляется (характеризуется) психическим отношением к совершаемому им правонарушению, т. е. сознавало ли лицо, что не исполняет требования правовых норм налогового законодательства, и предвидело ли наступление отрицательных экономических и правовых последствий.

В настоящее время в отношении налогоплательщиков установлены 17 составов налоговых правонарушений:

1) сокрытие объекта налогообложения (УК - сокрытие в крупных размерах, в особо крупных размерах);

2) неучет объекта налогообложения;

3) занижение дохода (прибыли);

4) ведение учета налогооблагаемого дохода (прибыли) с нарушением установленного порядка;

5) непредставление в налоговый орган документов, необходимых для исчисления, а также для уплаты налога;

6) задержка уплаты налога;

7) несвоевременное представление в налоговый орган документов, наобходимых для исчисления, а также для уплаты налога;

8) искажение бухгалтерских отчетов;

9) представление по неустановленной форме бухгалтерских отчетов, балансов;

10) включение в декларацию о доходах заведомо искаженных данных;

11) уклонение от подачи декларации о доходах;

12) уклонение от явки в органы Госналогслужбы для подачи пояснений;

13) отказ от дачи органам Госналогслужбы пояснений об источниках доходов (прибыли) и фактическом их объеме;

14) непредоставление документов и иной информации о деятельности хозяйствующего субъекта по требованию органов Госналогслужбы;

15) невыполнение требований налогового инспектора о предоставлении документов, допуске в помещение, устранении нарушений законодательства;

16) нарушение условий налогового договора;

17) использование налоговой оговорки.

Исходя из видов юридической ответственности за налоговые правонарушения, к виновным лицам (налогоплательщикам - гражданам) могут применяться такие виды санкций, как налоговые (финансово-экономические), административные и др.

Налоговые (финансово-экономические) санкции применяются в соответствии с п.1 ст.13 Закона РФ "Об основах налоговой системы в РФ", ст.8 Закона "О Государственной налоговой службе РСФСР". Это такие меры воздействия, как взыскание всей суммы сокрытого или заниженного дохода, штрафа, пени, недоимки.

Основанием для применения налоговых (финансово - экономических) санкций является неисполнение налогоплательщиком своих обязанностей при наличии у него объекта налогообложения.

Срок исковой давности по претензиям и искам, предъявляемым к физическим лицам по взысканию налогов в бюджет, установлен законом в 3 года.  
Административные санкции за налоговые правонарушения применяются к физическим лицам (налогоплательщикам), которые не являются должностными лицами:

1) граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без государственной регистрации;

2) граждане, осуществляющие те виды предпринимательской деятельности, которые отсутствуют в полученном свидетельстве о регистрации;

3) граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью запрещенной законодательными актами.

Кодекс РСФСР об административных правонарушениях (ст.24) предусматривает виды административных взысканий, в том числе и штраф.  
Размер административного штрафа за нарушение налогового законодательства определяется в пределах, установленных за соответствующее правонарушение.

За уклонение граждан от уплаты налога путем не предоставления декларации о доходах в случаях, когда подача декларации является обязательной, либо путем включения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах или расходах, совершенных в крупном размере - наказывается штрафом в размере от двухсот до пятисот минимальных размеров оплаты труда либо лишением свободы на срок до одного года.  
То же деяние, совершенное лицом, ранее судимым за уклонение от уплаты налога либо совершенное в особо крупном размере, - наказывается штрафом от пятисот до одной тысячи минимальных размеров оплаты труда либо лишением свободы на срок до трех лет.

Таким образом, квалифицирующими признаками уголовной ответственности являются:

1) особо крупные размеры неуплаты налога;

2) крупные размеры неуплаты налога;

3) лицо, ранее совершившее преступление, предусмотренное ст. 198 УК РФ.

Для привлечения виновных к уголовной ответственности налоговые органы при участии Главного управления налоговых расследований и его органов на местах передают материалы документальной проверки правоохранительным органам.

Случаи отказа в возбуждении или прекращении уголовного дела, возбужденного по материалам документальной проверки, могут быть обжалованы в установленном законом порядке.

Заключение

Налоги представляют собой обязательные сборы и платежи, взимаемые государством с хозяйствующих субъектов и с граждан по ставке, установленной в законном порядке. Налоги являются необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства. В современном цивилизационном обществе налоги - основная форма доходов государства.

Налоги с физических лиц представляют собой форму мобилизации определенной части денежных средств на удовлетворение государственных потребностей. Организация работы с налогоплательщиками является прерогативой Государственной налоговой службы Российской Федерации. Построение справедливой и эффективной налоговой системы, обеспечение ее ясности, предсказуемости и стабильности являются важным условием повышения предпринимательской и инвестиционной активности, прогресса Российской Федерации на пути создания рыночной экономики и интегрирования российской экономики в мировую.

Важным шагом в указанных направлениях является работа по реформированию налогового законодательства Российской Федерации, предпринимаемая в настоящее время. Налоговое законодательство необходимо совершенствовать путем его модифицирования, поскольку этот способ позволяет устранить противоречия, неточности и так далее.

Поставленная цель выполнена. Задачи достигнуты.

Список литературы

Нормативно – правовые акты:

|  |
| --- |
| 1. Налоговый кодекс РФ 2. Конституция РФ 3. Комментарий к Налоговому кодексу Российской Федерации. Топорнин Б.Н., Гаджиев Г.А., Захарова Р.Ф., ред., Юристъ - 2007, 1295 стр. |
|  |

Список литературы:

1. Основы налогового права. Учебно-методическое пособие. / Под ред. С. Г. Пепеляева – М.: Инвест Фонд, 2006г. – 152 стр.

2. Налоги и налоговое право. Учебное пособие. / Под ред. А. В. Брызгалина – М.: “Аналитика - пресс”, 2008г. – 63 стр.

3. В. И. Гуреев. Российское налоговое право – М.: “Экономика”, 2007г. – 347 стр.

4. Д. Г. Черник. Налоги. Учебное пособие – М.: “Финансы и статистика”, 2008г. – 86 стр.

5. И. И. Химичева. Налоговое право – М.: Изд. БЕК, 2007г. – 211 стр.

6. Миляков Н.В. Налоги и налогобложение: Курс лекций. – М.: ИНФРА –М, 2009г. – 115стр.

7. Налоги и налогообложение: Учебное пособие для ВУЗов/ под ред. И.Г. Русаковой. – М.: ИНФРА-М, 2008г. – 213 стр.

8. Основы налогового права: Учебно - методическое пособие / Под ред. С.Г. Пепеляева. М., 2006г. – 96 стр.

9. Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2007г. – 263стр.

Приложение 1

Схема 1. Плательщиков подоходного налога

Плательщиками подоходного налога являются:

Физические лица Иностранные личные компании

не имеющие постоянного местожительства в Российской Федерации (нерезиденты), в случае дохода на территории России.

имеющие постоянное

местожительство в России

(резиденты).

Приложение 2

Схема 2. Исчисления подоходного налога

Подоходный налог исчисляется:

предприятиями, учреждениями, организациями и физическими лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателей, а также нотариусами, занимающимися частной практикой, при выплате ими сумм физическим лицам в течение года

налоговыми органами

на основе имеющихся данных о предполагаемом доходе физического лица в текущем году

на основе фактически полученных в отчетном календарном году физическим лицом доходов, указанных им в декларации, и других имеющихся сведений.

Приложение 3

Схема 3. Осуществление налогообложения доходов физических лиц налоговыми органами

Налогообложение доходов физических лиц налоговыми органами осуществляется на основании:

сведений о выплаченных плательщиком доходах, полученных от предприятий, учреждений, организаций и физических лиц

материалов проверок деятельности физических лиц, производимых налоговыми органами

декларации физических лиц о фактически полученных ими в течение года доходах